



Lühendatud konsolideeritud vahearuanne

seisuga 30. september 2025

Bigbank AS

Lühendatud konsolideeritud vahearuanne

seisuga 30. september 2025

Äriniimi	Bigbank AS
Register	Eesti Vabariigi Äriregister
Äriregistri kood	10183757
Kande kuupäev	30.01.1997
LEI kood	5493007SWCCN9S3J2748
Aadress	Riia 2, 51004 Tartu, Eesti
Telefon	737 7570
Elektronpost	info@bigbank.ee
Koduleht	www.bigbank.ee
Majandusaasta	01.01.2025 – 31.12.2025
Aruande periood	01.01.2025 – 30.09.2025
Juhatuse esimees	Martin Lääts
Põhitegevusala	Laenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	Ernst & Young Baltic AS
Aruandevaluuta	Euro

Avaliku vahearuandega saab tutvuda Bigbank AS-i kodulehel
www.bigbank.ee. Inglisekeelse versiooni leiab www.bigbank.eu.

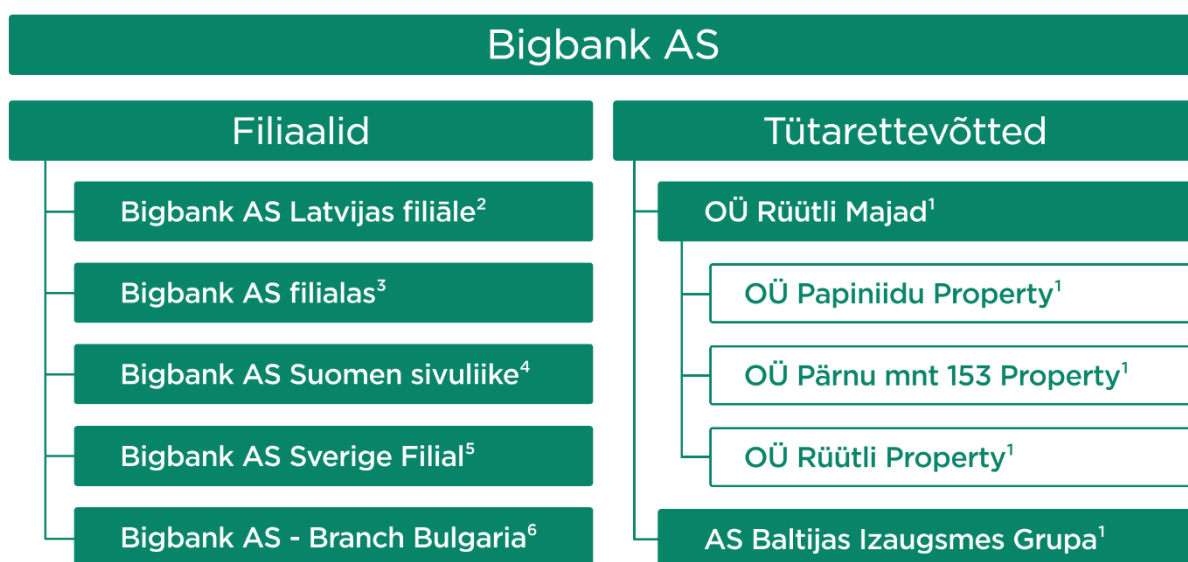
Sisukord

BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS	4
TEGEVUSARUANNE	5
Olulisemad sündmused	5
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	7
Majandustegevuse ülevaade	8
Omavahendite suhtarvud	9
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	11
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	11
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	12
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	13
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	14
Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuande lisad	15
Lisa 1. Aruande koostamise alused, olulised arvestuspõhimõtted, juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud ning riskijuhtimine	15
Lisa 2. Tegevussegmentid	17
Lisa 3. Nõuded pankadele	20
Lisa 4. Võlaväärtpaberid	20
Lisa 5. Nõuded klientidele	20
Lisa 6. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes	21
Lisa 7. Laenuõuete aegumisanalüüs	22
Lisa 8. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes	23
Lisa 9. Nõuded klientidele	23
Lisa 10. Materiaalne põhivara	24
Lisa 11. Kinnisvarainvesteeringud	25
Lisa 12. Immateriaalne põhivara	26
Lisa 13. Muud varad	26
Lisa 14. Võlgnevus pankadele	26
Lisa 15. Klientide hoiused	27
Lisa 16. Allutatud võlakirjad	27
Lisa 17. Muud kohustised	28
Lisa 18. Muud reservid	28
Lisa 19. Valuutade netopositsioonid	28
Lisa 20. Varade ja -kohustiste õiglane väärtus	28
Lisa 21. Tingimuslikud kohustised	31
Lisa 22. Intressitulu	31
Lisa 23. Intressikulu	32
Lisa 24. Muud tegevustulud	32
Lisa 25. Muud tegevuskulud	32
Lisa 26. Halduskulud	32
Lisa 27. Puhaskasum aktsia kohta	33
Lisa 28. Tehingud seotud osapooled	33
JUHATUSE DEKLARATSIOON	34

Bigbank kontserni kirjeldus

Bigbank AS (edaspidi ka Bigbank ja Kontsern) asutati 22. septembril 1992. aastal. Krediidiasutuse tegevusluba anti Bigbank AS-ile 27. septembril 2005. aastal. Bigbank on spetsialiseerunud laenude väljastamisele ja hoiuste kaasamisele.

Kontserni struktuur aruandekuupäeval:



¹ registreeritud Eesti Vabariigis

² registreeritud Läti Vabariigis

³ registreeritud Leedu Vabariigis

⁴ registreeritud Soome Vabariigis

⁵ registreeritud Rootsi Kuningriigis

⁶ registreeritud Bulgaaria Vabariigis

Läti, Leedu, Soome, Bulgaaria ja Rootsi filiaalid pakuvad emaettevõttega sarnaseid laenu- ja hoiustamisteenuseid, v.a Rootsi filiaal, kes ei väljasta uusi laene alates 2022. aastast, kuid jätkab olemasolevate laenuklientide teenindamist. Bigbank AS osutab piiriüleseid hoiustamisteenuseid Saksamaal, Hollandis ning Austrias.

OÜ Rütli Majad ja tema tütarettevõtted OÜ Papiniidu Property ning OÜ Pärnu mnt 153 Property põhitegevus on kinnisvara haldamine ning tütarettevõtted OÜ Rütli Property ja Baltijas Izaugsmes Grupa AS tegelevad põllumajandusmaade haldamisega.

Tegevusaruanne

Olulisemad sündmused

Bigbanki 2025. aasta esimese üheksa kuu puhaskasum oli 30,2 miljonit eurot. 2024. aasta samal perioodil oli see 27,6 miljonit eurot. Kolmandas kvartalis teenis Bigbank puhaskasumit 11,5 miljonit eurot ehk võrreldes 2024. aasta kolmanda kvartaliga 0,3 miljonit eurot vähem (-2%).

Kolmandas kvartalis lõppes pikalt kestnud üldine intressimäärade langus ning 6 kuu euribor tõusis 2,05% tasemelt 2,1% juurde. See tähendab, et surve Kontserni intressituludele aastases võrdluses jätkuvalt väheneb ja tulude poolel on üha olulisem tegur kasvav laenuportfell. Ühtlasi tähendab see ka hoiuseintresside languse peatumist. Kuna pangad pakuvad järjest rohkem kõrgema intressitasemega pikaajalisemaid (1-3 aastat) hoiuseid, on paljud kliendid muutmas mitmeid kvartaleid kestnud trendi ja on hakanud taas eelistama pikaajalisi hoiuseid lühiajalistele (kestusega kuni 6 kuud).

Üldine majanduskonjunktuur on Baltikumis mõõdukalt positiivne. Uusi kriise pole juurde tulnud ja olemasolevate maailmapoliitiliste kriiside mõju Balti riikide majandusele on praegusel hetkel pigem väike. Oodata on majanduskasvu numbrite kerget paranemist, kuigi üheks murekohaks on Eestis endiselt 5% juures olev inflatsioon, mis on Euroopa Liidus üks kõrgemaid näitajaid.

Bigbank jätkas positiivse väliskeskkonna foonil kasvamist. Kogu brutolaenuportfell kasvas kvartali lõpuks rekordilise 2,58 miljardi euron, suurenedes kvartaliga 142 miljoni euro võrra (+6%) ja aastaga 521 miljoni euro võrra (+25%). Traditsiooniliselt vedasid kasvu strateegilised ärialaenude ja kodulaenude tooteliinid, tarbimislaenude portfelli kasv oli mõõdukam. Ärialaenuportfell kasvas kvartaliga 74 miljoni euro võrra (+9%) 937 miljoni euron, kodulaenuportfell 55 miljoni euro võrra (+8%) 772 miljoni euron ja tarbimislaenuportfell 18 miljoni euro võrra (+2%) 878 miljoni euron.

Hoiuseportfelli kasvu toetas kolmandas kvartalis peamiselt säästuhoiuste portfelli, mis suurenes 85 miljoni euro võrra, jõudes 1,4 miljardi euron (+7%). Tähtajaliste hoiuste portfelli kahanes kvartaliga 11 miljoni euro võrra, jäädes 1,3 miljardi euro tasemele. Augustis hakkas Bigbank pakkuma pangakontosid Leedu eraklientidele. Nüüdsest saavad Leedu kliendid sarnaselt Eesti klientidele kasutada Bigbanki igapäevaseks arveldamiseks turu parimatel tingimustel: vabalt vahenditelt teenitakse 2% aastaintressi ning kõik tehingud on täiesti tasuta. Klientide pangakontode jääk kasvas kvartaliga 6 miljoni euro võrra, ulatudes kvartali lõpuks 9 miljoni euron. Kontserni hoiuseportfelli kokku kasvas kvartaliga 80 miljoni euro võrra (+3%) ja aastaga 462 miljoni euro võrra (+20%) 2,7 miljardi euron.

Kolmanda kvartali intressitulud moodustasid 46,5 miljonit eurot, kasvades eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 0,5 miljonit eurot (+1%). Intressikulud püsisid eelmise aasta kolmanda kvartali tasemel, sest hoiuste intressitaseme langus kompenseeris hoiuseportfelli mahu kasvu. Bigbanki netointressitulu oli aastataguse kolmanda kvartaliga võrreldes 0,6 miljoni euro võrra suurem (+2%), ulatudes 27,4 miljoni euron.

Laenuportfelli kvaliteet püsis kolmandas kvartalis stabiilsena. Eeldatava krediidikahju netokulu ja eraldiste kulu kokku vähenes 2024. aasta sama perioodiga võrreldes 0,8 miljoni euro võrra ja moodustas 2,5 miljonit eurot. Tarbimislaenude krediitkvaliteet on jätkuvalt paranemas, kodulaenude oma on väga kõrge ja ärialaenude oma stabiilne. 3. etapi nõuete maht püsis absoluutsummas teise kvartali lõpu tasemel, kuid osakaaluna langes 4,4%-ni kogu laenuvõuetest (-0,3 protsendipunkti võrreldes eelmise kvartali lõpuga). 3. etapis olevate nõuete suhteliselt kõrge tase on peamiselt seotud mõne üksiku suurema laenuga, mis on hästi tagatud ning seetõttu ei suurenda eeldatava krediidikahju kulu.

Kasvavate ärimahtude taga on tugev ja aastavõrdluses oluliselt kasvanud Bigbanki meeskond. Teise kvartali lõpuga võrreldes püsis kolmanda kvartali lõpu töötajate arv stabiilsena 613 inimese juures, sh 378 Eestis, 104 Leedus, 90 Lätis, 22 Soomes, 15 Bulgaarias ja 4 Rootsis. Palgakulud kasvasid kolmandas kvartalis 8,7 miljoni euron, ületades 2024. aasta sama perioodi näitajat 1,9 miljoni euro võrra (+29%).

Kontserni kinnisvarainvesteeringute portfelli väärtus oli kolmanda kvartali lõpus 82,3 miljonit eurot, kasvades kvartaliga 10 miljoni euro võrra. Kasvu põhjustasid täiendavad investeeringud põllumaadest summas 6,6 miljonit eurot, Eestis asuva põllumajandusmaa ümberhindlus summas 2,0 miljonit eurot ja büroopinna ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringuks summas 1,4 miljonit eurot. Põllumajandusmaa ümberhindluse

põhjustas kolmandas kvartalis turul tehtud tehingute hinnataseme tõus. Põllumajandusmaa ümberhindlusest tulenev portfelli väärtuse kasv oli sarnases suurusjärgus teises kvartalis kajastatud langusega.

Kolmandas kvartalis toimus üks võlakirjaemissioon. Septembris emiteeris Bigbank 2,54 miljoni euro ulatuses AT1 võlakirju, suurendades samas mahus esimese taseme täiendavaid omavahendeid.

26. augustil 2025 jõustus grupisisene ühinemine Bigbank AS-i tütarettevõtte Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ (ühendatav ühing) ja Bigbank AS-i tütarettevõtte OÜ Rütli Majad tütarettevõtte OÜ Rütli Property (ühendav ühing) vahel. Ühinemise tagajärjel kustutati Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ äriregistrist 26. augusti 2025 seisuga. Kontserni äritegevuses ühinemine muutusi kaasa ei toonud, sest Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ oli mittetegutsev ettevõtte.

Bigbank AS-i nõukogus ega juhatuses kolmandas kvartalis muutusi ei toimunud. Bigbank AS-i aktsionärid otsustasid 9. juulil 2025 pikendada nõukogu liikme Sven Raba volitusi järgmiseks kaheks aastaks alates 31. juulist 2025 kuni 30. juulini 2027. Bigbank AS-i kuueliikmelisse nõukogusse kuuluvad esimees Sven Raba ning liikmed Vahur Voll, Juhani Jaeger, Andres Koern, Jaan Liitmäe ja Alari Aho. Bigbank AS-i viieliikmeline juhatus jätkab tegevust järgmises koosseisus: esimees Martin Länts ning liikmed Mart Veskimägi, Argo Kiltmann, Ingo Pöder ja Ken Kanarik.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	30.09.2025	31.12.2024	Muutus
Varad	3 152,0	2 778,4	13,4%
Nõuded klientidele	2 580,9	2 196,5	17,5%
sh laenuportfell	2 606,4	2 219,0	17,5%
sh intressinõuded	30,9	29,4	5,1%
sh allahindlused	-56,4	-51,9	8,7%
Klientide hoiused	2 727,0	2 393,3	13,9%
Omakapital	292,4	269,8	8,4%

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	III kvartal 2025	III kvartal 2024	Muutus	9 kuud 2025	9 kuud 2024	Muutus
Intressitulu*	46,5	46,0	1,0%	137,9	132,3	4,3%
Intressikulu	-19,1	-19,2	-0,1%	-59,2	-55,4	6,9%
Netointressitulu	27,4	26,8	1,8%	78,7	76,9	2,3%
Kogutulud	49,9	50,8	-1,7%	151,9	147,6	3,0%
Neto tegevustulud	28,6	29,2	-2,5%	85,5	85,0	0,7%
Tegevuskulud	-14,3	-11,7	21,0%	-39,9	-34,7	15,2%
sh palgakulu	-8,7	-6,8	28,6%	-24,4	-19,6	25,1%
sh halduskulud	-3,3	-2,8	15,1%	-8,9	-8,8	1,1%
sh põhivara kulum	-2,3	-2,1	4,4%	-6,6	-6,3	4,0%
Eeldatava krediidikahju netokulu*	-2,5	-4,5	-46,7%	-8,4	-17,1	-51,1%
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu*	16,3	18,7	-13,1%	45,8	50,2	-8,7%
Puhaskasum	11,5	11,8	-2,3%	30,2	27,6	9,5%

Suhtarvud	III kvartal 2025	III kvartal 2024*	9 kuud 2025	9 kuud 2024*
Omakapitali tootlus (ROE)	16,0%	18,2%	14,3%	14,4%
Omakapitali kordaja (EM)	10,9	10,1	10,6	9,7
Puhastulukus (PM)	23,0%	23,1%	19,9%	18,7%
Vara tootlikkus (AU)	6,4%	7,7%	6,8%	8,0%
Vara puhasrentaablus (ROA)	1,5%	1,8%	1,4%	1,5%
Hinnavahe (SPREAD)	3,4%	3,9%	3,4%	4,0%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	50,1%	40,3%	46,7%	40,8%
Likviidsuskattekindluse kordaja (LCR)	201,6%	306,5%	201,6%	306,5%
Stabiilse netorahastamise kordaja (NSFR)	137,2%	148,5%	137,2%	148,5%

* Võrdlusandmeid on korrigeeritud. Üksikasjalikku teavet selle kohta leiab 2024. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande lisast 4 ning käesoleva aruande lisast 22.

Suhtarvud esitatakse aasta baasil (st annualiseerituna).

Suhtarvude selgitus:

Omakapitali tulukus (ROE, %) = perioodi puhaskasum / keskmine omakapital * 100

Omakapitali kordaja (EM) = keskmised varad / keskmine kapital

Puhastulukus (PM, %) = perioodi puhaskasum / kogutulud * 100

Vara tootlikkus (AU) = kogutulud (sh intressi-, teenustasu-, dividendi- ja muud tegevustulud) / koguvaram

Vara puhasrentaabilus (ROA, %) = perioodi puhaskasum / keskmised varad * 100

Hinnavahe (SPREAD) = intressitulu suhtest intressitootvatesse varadesse lahutatakse intressikulu suhe intressikandvatesse kohustistesse

Kulude ja tulude suhe (CIR) = tegevuskulude suhe netotuludesse

Likviidsuskattekindruse (LCR, %) = kõrge kvaliteediga likviidsed varad / raha netoväljavool 30-päevase stressiperioodi jooksul * 100

Stabiilse netorahastamise kindruse (NSFR, %) = olemasolev stabiilne rahastamine / nõutav stabiilne rahastamine * 100

Majandustegevuse ülevaade

Finantsseisund

30. septembri 2025 seisuga ulatus Kontserni varade ligi 3,2 miljardi euroni, suurenedes kvartaliga 92,9 miljoni euro võrra (3,0%). Nõuded klientidele moodustasid koguvaramdest 81,9%, ulatudes ligi 2,6 miljardi euroni. Rahalised vahendid ja võlaväärtpaberid moodustasid koguvaramdest 14,4%, ulatudes kokku 454,3 miljoni euroni. Osa panga likviidsuspuhvrst on paigutatud kõrge likviidsuse ja investeerimisjärgu krediitdireitinguga võlakirjade portfelli, mida on võimalik igal ajal realiseerida. Võlaväärtpaberite maht oli 30. septembri 2025 seisuga 34,8 miljonit eurot.

Kolmanda kvartali lõpuks oli Kontsernil kokku 139 tuhat laenulepingut, sealhulgas Leedus 44 tuhat, Lätis 37 tuhat, Eestis 33 tuhat, Soomes 21 tuhat, Rootsis 3 tuhat ja Bulgaarias 1 tuhat.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

- 41,2% Eesti,
- 35,3% Leedu,
- 16,3% Läti,
- 6,3% Soome,
- 0,7% Rootsi,
- 0,2% Bulgaaria.

Nõuded klientidele ulatusid 30. septembri 2025 seisuga üle 2,5 miljardi euro, millest:

- laenuportfelli maht oli 2,6 miljardit eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 64,0%;
- intressinõuded laenuklientidele olid 30,9 miljonit eurot;
- laenuõuete allahindluste reserv ulatus 56,4 miljoni euroni.

Bigbanki laenuportfell on hajutatud – keskmine laenujääk oli aruandekuupäeva seisuga üle 18 tuhande eurot.

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjude katmiseks on Kontsern moodustanud allahindlusi. Seejuures on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Nõuded, mille osas täitemenetlus ei ole andnud oodatud tulemusi, on finantsseisundi aruandest välja kantud.

Kontserni kohustised ulatusid 2025. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga 2,9 miljardi euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 2,7 miljardit eurot (95,4%) moodustasid hoiused. Allutatud võlakirjade maht oli 30. septembri 2025 seisuga 107,0 miljonit eurot.

Kontserni omakapital oli 2025. aasta kolmanda kvartali lõpus 292,3 miljonit eurot. Omakapitali osakaal koguvaramdest ulatus 9,3%-ni.

Kasumlikkus

Intressitulud ulatusid 2025. aasta kolmandas kvartalis 46,5 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,5 miljoni euro võrra (+1,0%). Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli kolmandas kvartalis 6,1% ning intressitulu laenuportfelliilt (aasta baasil) moodustas 6,9% keskmisest laenuportfelist.

Intressikulud moodustasid 2025. aasta kolmandas kvartalis 19,2 miljonit eurot, kahanedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,1 miljoni euro võrra (-0,1%). Intressikulude suhe intressituludes oli kolmandas kvartalis 41,1%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustistesse kolmandas kvartalis oli 2,8%.

Palgakulud moodustasid 2025. aasta kolmandas kvartalis 8,8 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Kontserni töötajate arv 613. Halduskulud ulatusid 2025. aasta kolmandas kvartalis 3,3 miljoni euron. Nõuete allahindluste kulu oli kolmandas kvartalis 2,4 miljonit eurot.

Kontserni kasum 2025. aasta kolmandas kvartalis oli 11,5 miljonit eurot. Võrreldes aastataguse perioodiga teenis kontsern kolmandas kvartali kasumit 0,3 miljonit eurot vähem.

Omavahendite suhtarvud

Omavahendid

Meetodid, mida Kontsern kasutab omavahendite arvutamisel, on sätestatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 krediitdiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta (kapitalinõuete määrus) ja direktiivis 2013/36/EL krediitdiasutuste tegevuse alustamise tingimuste ning krediitdiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalve kohta (kapitalinõuete direktiiv), nii nagu need on Eesti õigusesse üle võetud.

Omavahendite kogusumma ja suhtarvud ning koguriskipositsioon on arvutatud järelevalvelise aruandlusgrupi tasemel (mitte raamatupidamise aruande koostamisel kasutatava konsolideerimisgrupi tasemel).

<i>(miljonites eurodes)</i>	30.09.2025	31.12.2024
Sissemakstud aktsiakapital	8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital	0,8	0,8
Eelmiste aastate jaotamata kasum	250,5	226,2
Muu akumulieeritud koondkasum	2,9	2,5
Muu immateriaalne vara	-16,9	-19,5
Aktsepteeritav kasum	14,0	20,7
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	-1,6	-1,1
Esimese taseme põhiomavahendid	257,7	237,6
Esimese taseme omavahendite summa	291,3	262,3
Teise taseme omavahendite summa	73,3	67,0
Omavahendid kokku	364,6	329,3

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 (2) artikli 26 lõike 2 kohaselt võib aruandeperioodi vahekasumit või aastakasumit kajastada esimese taseme omavahendites enne krediitdiasutuse ametlikku aruandeaasta lõpliku kasumi või kahjumi kinnitamise otsust ainult pädeva asutuse eelneval loal. Selline luba antakse juhul, kui on täidetud kaks järgmist tingimust: kõnealust kasumit on kontrollinud krediitdiasutusest sõltumatud isikud, kes vastutavad krediitdiasutuse raamatupidamisarvestuse auditeerimise eest; ja krediitdiasutus on tõendanud, et kasumist on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid.

2025. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga on omavahendite koosseisus kajastatud käesoleva aasta kuue kuu puhaskasum.

Koguriskipositsioon

<i>(miljonites eurodes)</i>	30.09.2025	31.12.2024
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	9,9	3,4
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	8,2	5,7
Nõuded äriühingute vastu	48,3	29,3
Jaenõuded	619,9	577,6
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid ja arendusprojektidega seotud riskipositsioonid	959,9	682,3
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	97,6	93,7
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	179,0
Nõuded lühiajalise krediidi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	-	1,5
Omakapital	40,6	36,3
Muud kirjed	28,2	34,3
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku	1 812,6	1 643,1
Koguriskipositsioon valuutariski puhul (standardmeetod)	25,1	18,4
Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)	91,7	149,5
Koguriskipositsioon kokku	1 929,4	1 811,0

Omavahendite suhtarvud

	30.09.2025	31.12.2024
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	13,4%	13,1%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)	15,1%	14,5%
Koguomavahendite suhtarv	18,9%	18,2%
Finantsvõimenduse määr	9,2%	9,5%

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	30.09.2025	31.12.2024
Varad			
Nõuded keskpankadele	3	411,9	423,2
Nõuded pankadele	3	7,6	25,4
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	4	34,8	22,3
Nõuded klientidele	5-9	2 580,9	2 196,5
Materiaalne põhivara	10	7,9	8,9
Kinnisvarainvesteeringud	11	82,3	66,4
Immateriaalne põhivara	12	22,5	25,2
Tulumaksu varad		0,4	0,4
Muud varad	13	3,5	9,9
Müügiks hoitavad varad		0,2	0,2
Varad kokku	2	3 152,0	2 778,4
Kohustised			
Võlgnevus pankadele	14	8,1	8,4
Klientide hoiused	15	2 727,0	2 393,3
Allutatud võlakirjad	16	107,0	91,7
Tulumaksu kohustised		4,0	2,9
Muud kohustised	17	13,5	12,3
Kohustised kokku	2	2 859,6	2 508,6
Omakapital			
Aktiikapital		8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital		0,8	0,8
Muud reservid	18	2,9	2,5
Jaotamata kasum		280,7	258,5
Omakapital kokku		292,4	269,8
Kohustised ja omakapital kokku		3 152,0	2 778,4

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	III kvartal 2025	III kvartal 2024	9 kuud 2025	9 kuud 2024
Jätkuvad tegevused					
Intressitulu	22	46,5	46,0*	137,9	132,3*
Intressikulu	23	-19,1	-19,2	-59,2	-55,4
Netointressitulu		27,4	26,8	78,7	76,9
Teenustasutulu		2,9	2,6	8,2	7,3
Teenustasukulu		-0,1	-0,3	-0,4	-0,6
Neto teenustasud		2,8	2,3	7,8	6,7
Kahjum õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlaväärtpaberite müügist		-0,2	-	-0,3	-
Netotulem õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest	4	-0,7	1,0	1,8	4,3
Netotulem vahetuskursi erinevustest		-	0,1	0,2	-0,1
Netokasum finantsvaradelt		-0,9	1,1	1,7	4,2
Muud tegevustulud	24	1,3	1,2	4,1	3,7
Muud tegevuskulud	25	-2,0	-2,2	-6,8	-6,5
Neto tegevustulud kokku		28,6	29,2	85,5	85,0
Palgakulud		-8,7	-6,8	-24,4	-19,6
Halduskulud	26	-3,3	-2,8	-8,9	-8,8
Põhivara kulum ja väärtuse langus	10, 12	-2,3	-2,1	-6,6	-6,3
Tegevuskulud kokku		-14,3	-11,7	-39,9	-34,7
Eraldiste tühistamine / Eraldiste kulu		-	1,2	-0,1	-0,1
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	11	2,0	-	0,3	-
Kasum enne allahindluste kulu		16,3	18,7	45,8	50,2
Eeldatava krediidikahju netokulu		-2,5	-4,5*	-8,4	-17,1*
Kasum enne maksustamist		13,8	14,2	37,4	33,1
Tulumaks		-2,3	-2,4	-7,2	-5,5
Aruandeperioodi kasum		11,5	11,8	30,2	27,6
Muu koondkasum		0,2	0,1	0,4	0,3
Muu koondkasum/-kahjum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		0,2	0,1	0,4	0,3
<i>Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed</i>		-0,1	-	-0,3	0,1
<i>Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite omakapitali kantud hindamise tulem</i>		0,3	0,1	0,7	0,2
Aruandeperioodi koondkasum		11,7	11,9	30,6	27,9
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	27	143	147	378	345
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	27	143	147	378	345

* Võrdlusandmeid on korrigeeritud. Üksikasjalikku teavet selle kohta leiab 2024. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande lisast 4 ning käesoleva aruande lisast 22.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	9 kuud 2025	9 kuud 2024
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		140,2	135,2
Makstud intressid		-32,4	-17,7
Tasutud palga-, haldus- ja muud kulud ning teenustasud		-48,5	-43,9
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud		17,3	11,8
Laekunud lootusetud nõuded ja portfelli müügist laekunud tasud		8,1	1,2
Laekunud muu vara eest		-	3,9
Väljaantud laenud		-946,0	-797,6
Laenude tagasilaekumised		537,4	376,1
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	3	-6,0	-4,1
Laekumised hoiustamisest		2 314,4	1 561,9
Makstud hoiuste lunastamisel		-1 987,0	-1 260,2
Makstud tulumaks		-6,1	-5,6
Valuutakursi muutuse mõju		0,3	-0,2
Rahavoog äritegevusest kokku		-8,3	-39,2
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	10, 12	-3,6	-2,6
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	11	-12,5	-
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	11	-	0,1
Tähtjaliste hoiuste muutus		0,1	-
Makstud õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate väärtpaberite soetamisel	4	-31,3	-4,9
Laekumised õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate väärtpaberite lunastamisest	4	19,9	5,6
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		-27,4	-1,8
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Laekumised allutatud võlakirjade emissioonist	16	15,0	12,0
Makstud allutatud võlakirjade intressid	16	-5,9	-4,7
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	16	-	-5,0
Tagasimakstud laenud krediitiasutustele	14	-0,2	-0,5
Makstud rendikohustiste põhiosa		-0,4	-0,5
Tasutud dividendid		-8,0	-8,0
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		0,5	-6,7
Valuutakursi muutuse mõju		0,2	0,1
Raha ja selle ekvivalentide muutus		-35,0	-47,6
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses		427,1	503,3
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	3	392,1	455,7

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(miljonites eurodes)	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aksia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	
Saldo 01.01.2024	8,0	0,8	1,8	234,2	244,8
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	27,6	27,6
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,1	-	0,1
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi möödetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	0,2	-	0,2
Kokku muu koondkasum	-	-	0,3	-	0,3
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	0,3	27,6	27,9
Makstud dividendid	-	-	-	-8,0	-8,0
Saldo 30.09.2024	8,0	0,8	2,1	253,8	264,7
Perioodi 01.10.–31.12.2024 kasum	-	-	-	4,7	4,7
Muu koondkasum 01.10.–31.12.2024	-	-	0,4	-	0,4
Saldo 31.12.2024	8,0	0,8	2,5	258,5	269,8
Saldo 01.01.2025	8,0	0,8	2,5	258,5	269,8
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	30,2	30,2
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	-0,3	-	-0,3
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi möödetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	0,7	-	0,7
Kokku muu koondkasum	-	-	0,4	-	0,4
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	0,4	30,2	30,6
Makstud dividendid	-	-	-	-8,0	-8,0
Saldo 30.09.2025	8,0	0,8	2,9	280,7	292,4

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne lisad

Lisa 1. Aruande koostamise alused, olulised arvestuspõhimõtted, juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud ning riskijuhtimine

Aruande koostamise alused

Bigbank AS-i 2025. aasta 30. septembri seisuga koostatud lühendatud konsolideeritud 9 kuu raamatupidamise vahearuanne on kooskõlas rahvusvahelise finants-aruandluse standardiga IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“, nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Vahearuanne ei sisalda kogu informatsiooni, mis tuleb esitada täismahus raamatupidamise aastaaruandes, ning seda tuleks lugeda koos Kontserni viimase, 2024. aasta kohta avaldatud raamatupidamise aastaaruandega, mis on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS EL).

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid, mida rakendati 2024. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel selle erandiga, et vahearuanne koostamisel on järgitud uusi standardeid ja tõlgendusi, mis jõustusid 1. jaanuarist 2025. Kontsern ei ole ennetähtaegselt rakendanud ühtegi standardit, tõlgendust ega muudatust, mis on välja antud, kuid ei ole veel jõustunud.

Audiitorid ei ole käesolevat vahearuannet auditeerinud ega muul viisil kontrollinud ning see sisaldab ainult Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruannet. Vahearuanne on koostatud miljonites eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Uued standardid ja tõlgendused

Käesoleva aruandluse suhtes hakkas kehtima IAS 21 standardite muudatus. Kontsern ei pidanud muudetud standardi kasutuselevõtu tulemusena muutma oma arvestuspõhimõtteid ega tegema tagasiulatuvaid korrigeerimisi.

Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud

Vahearuanne koostamine nõuab juhtkonnapoolset eelduste kujundamist, hinnangute langetamist ja otsuste tegemist, mis mõjutavad rakendatavaid arvestuspõhimõtteid ja kajastatud varasid ja kohustisi ning tulusid ja kulusid. Hinnangud ja nendega seotud eeldused tuginevad ajaloolisele kogemusele ning mitmetele muudele faktidele, mis arvatavasti on asjakohased ning lähtuvad asjaoludest, mis kujundavad põhimõtteid varade ja kohustiste väärtuse hindamiseks, mis ei tulene otseselt muudest allikatest. Tegelikud tulemused võivad olla hinnangutest erinevad.

Juhtkonna hinnangud avaldavad kõige suuremat mõju laenu ja intressinõuete allahindlustele. Korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsvarade eeldatava krediitkahju katteks moodustatavate allahindluste mõõtmine eeldab olulisi hinnanguid ning meetodika, mudelite ja sisendite valikut. Allahindlused on esitatud lisades 5, 7 ja 9. Eeldatava krediitkahju katteks moodustatavatele allahindlustele avaldavad suurt mõju järgmised tegurid: makseviivituse määralus, krediidiriski olulise suurenemise kriteeriumid, makseviivituse tõenäosus, riskipositsioon makseviivituse hetkel ja makseviivitusest tingitud kahjumäär, sarnaste finantsvarade rühmitamine eeldatava krediitkahju mõõtmise eesmärgil ja makromajanduslike stsenaariumite mudelid. Mudelid ja mudelite sisendeid vaadatakse üle ja kontrollitakse regulaarselt, et vähendada erinevusi eeldatava krediitkahju hinnangute ja tegelike krediitkahjude vahel. Kontsern kasutab eeldatava krediitkahju mõõtmiseks tõendatavat tulevikku suunatud informatsiooni, eelkõige Kontserni enda makromajandusliku prognoosimudeli tulemusi. Käesoleval aruandeperioodil ei ole toimunud ei meetodikas ega mudelites olulisi muudatusi.

Riskijuhtimine

Riskijuhtimise peamine eesmärk on kaitsta Kontserni finantsseisundit ja piirata võimalike negatiivsete sündmuste mõju Kontserni kapitalile, likviidsusele ja finantstulemustele ja tagada, et riskivõtmise tulemused on kooskõlas Kontserni strateegiatega ja riskiisuga ning et riski ja tulu vahel on sobiv tasakaal. Efektiivne riski- ja kapitalijuhtimine on oluline osa Kontserni juhtimisest, avaldades mõju pikaajalistele tulemustele ja ärimudeli jätkusuutlikkusele.

Riskide võtmine on Kontserni äritegevuse vältimatu osa ning riskijuhtimine toetab äritegevust ja otsuste langetamist, pakkudes võimalikult selget teavet erinevate valikute riski ja tulu suhte kohta. Riskijuhtimine on strateegiliste ja igapäevaste äriotsuste langetamise protsessi lahutamatu osa.

Riski- ja kapitalijuhtimises juhindutakse järgmistest eesmärkidest:

- Hästi tasakaalustatud portfelli. Kontsernil on hästi hajutatud krediidiportfell ja Kontsern võtab finantsturgudel piiratud riske. Kuna ebakindlad muutused mistahes üksikus positsioonis võivad tõsiselt mõjutada Kontserni üldist riskipositsiooni, siis väldib Kontsern liigset sõltumist üksikutest tehingu-partneritest ja riskide kontsentreerumist.
- Riskiprofiil oluliste riikide ja tooterühmade lõikes. Krediidiportfell on erinevate tegevusriikide ja toodete vahel mõistlikult tasakaalus. Juhatus kehtestab vähemalt kord aastas tegevusriikidele ja olulistele toodetele maksimaalsed riskilimiidid. Iga kord, kui soovitud riskiprofiili muudetakse, tuleb arvestada kehtestatud limiitide ja võimalike mõjudega. Tegelikku riskiprofiili hinnatakse regulaarselt kehtestatud limiitide alusel.
- Varade kvaliteet. Iga soovitud riskiprofiili muutust, mis võib oluliselt mõjutada varade kvaliteeti, analüüsitakse ja hinnatakse enne muutuse tegemist.
- Tugev likviidsuspositsioon. Kontsern hoiab pidevalt konservatiivset likviidsusriski profiili ja piisavat likviidsete varade portfelli. Kontsern väldib rahastamise ja likviidsete varade kontsentreerumist.
- Piisavad omavahendid. Kontsern hoiab tugevat ja pigem konservatiivset kapitalisatsioonitaset (kapitali adekvaatsus). Kontsern veendub, et tal on riskide katmiseks ning regulatiivsete ja sisemiste kapitalinõuete järgimiseks piisavad omavahendid.
- Mõistlik riskitase. Kontsern ei võta ebamõistlikult suuri riske ja seda isegi siis, kui riski võtmisel teeniks Kontsern erakordselt suure kasumi. Kontsern väldib riske, mida ei saa piisavalt hinnata või juhtida või mille jaoks ei ole Kontsernil piisavalt kogemusi või teadmisi.
- Madal riskiisu teatud riskitüüpide suhtes. Kontsernil on madal riskiisu teatud riskitüüpide suhtes, mis on määratletud vastavates riskipoliitikates.
- Usaldusväärne finantsseisundi aruande struktuur ja finantsvõimenduse tase. Kontsern peab hoidma finantsseisundi aruande struktuuri ja finantsvõimenduse taset, mis toetaks tugevat likviidsuspositsiooni, piisavat kapitalisatsiooni ja väldiks üleliigset finantsvõimendust. Kõiki riskiisu muudatusi, mis võivad finantsseisundi aruande struktuuri ja finantsvõimendust oluliselt mõjutada, tuleb eelnevalt põhjalikult hinnata.
- Finantstugevuse ja -stabiilsuse kindlustamine. Riskijuhtimise peamine eesmärk on Kontserni finantstugevuse kaitsmine. Kontsern kontrollib riske, et piirata võimalike negatiivsete sündmuste mõju Kontserni kapitalile, likviidsusele ja finantstulemustele.

Peamine risk, mille Kontsern on oma tegevuses tuvastanud, on krediidirisk, mis kaasneb laenude andmisega klientidele. Muud olulised riskid on tururisk (sh kauplemisportfelli väline intressirisk), likviidsusrisk, operatsioonirisk, reputatsioonirisk, äri- ja strateegiline risk. Riskide katmiseks on Kontsernil ettenägematuteks olukordadeks olemas kapitalipuhver ja likviidsusreservid. Riskide hindamine ja tuvastamine toimub regulaarselt sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi (ILAAP) raames.

Kontserni riski- ja kapitalijuhtimise põhimõtted on sätestatud riski- ja kapitalipoliitikas ning kõigi oluliste riskide riskiisu ja -limiidid on kehtestatud riskiisu deklaratsioonis. Mõlemad dokumendid on kinnitanud Bigbank AS-i nõukogu.

Kui esimeses kvartalis ületas 3. etapi laenunõuete osakaal 5% taseme, siis juba teises kvartalis hakkas see langema ja oli kolmanda kvartali lõpus 4,4%. 3. etapi laenunõuete maht vähenes tänu klientide maksekäitumise paranemisele. Teised olulised riskid olid soovitud tasemel.

Lisa 2. Tegevussegmentid

Ärisegmendid on Kontserni tegevuse osad, mille kohta on kättesaadavad eraldi finantsandmed, mis võimaldavad juhatusel ja nõukogul jälgida regulaarselt äritulemusi. Kontsern jaotab oma pangandustegevuse kaheks peamiseks segmentiks: jaepangandus ja ettevõtete pangandus. Neile lisandub muude tegevuste segment.

Segmentiaruandlus koostatakse Kontserni tegevjuhtkonnale esitatavate sisearuannete alusel. Kontserni kõrgeim äriotsustaja on Bigbank AS-i juhatus, kes jälgib regulaarselt sisearuandeid, et tegevuste, sh tegevussegmentide tulemusi hinnata ja ressursse tõhusalt jaotada. Kontserni pangandusega seotud äritegevus on jaotatud kahte klientide jaotusest lähtuvasse tegevussegmenti: jaepangandus ja ettevõtete pangandus. Jaepanganduse segment hõlmab kõiki riike, kus Bigbank tegutseb, ja ettevõtete panganduse segment Balti riike. Mõlemad segmentid pakuvad klientidele laenukoode ja kaasavad hoiuseid. Kontserni kinnisvarainvesteeringute ja põllumajandusega tegelevad äriettevõtted koos pangandust toetavate tegevustega (sh *treasury*) moodustavad muude tegevuste segmenti. Segmentide vahelised laenamised, osutatud teenused ning omavahelised nõuded ja kohustused on näidatud allpool tabelis elimineerimisena.

Tegevussegmenti tulem on segmenti netokasum, mis sisaldab otseselt segmentiga seotud finantsnäitajaid. Jae- ja ettevõtete panganduse segmentid sisaldavad veel segmentide vahel jaotatud finantsnäitajaid (muud tegevustulud ja -kulud, tegevuskulud ning tulumaksukulu), mis jaotatakse vastavalt nende olemusele kas laenuportfelli mahu, laenude arvu või segmentiga seotud töötajate arvu alusel. Jaotus põhineb sisehindadel. Segmentide omavahelistes tehingutes (sh laenu andmine ja teenuste osutamine Kontserni ettevõtetele) ei ole kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindasid. Segmenti varad ja kohustised koosnevad otseselt segmentiga seotud varadest ja kohustistest ning segmentile laenuportfelli mahu alusel jaotatud varadest ja kohustistest.

Segmentide varad ja kohustised seisuga 30. september 2025

	Jaepangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	1 987,1	1 099,5	147,2	-81,8	3 152,0
Kohustised kokku	2 723,2	131,0	36,5	-31,1	2 859,6

Segmentide varad ja kohustised seisuga 30. september 2024

	Jaepangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	1 734,9	857,1	80,8	-35,8	2 637,0
Kohustised kokku	2 300,3	68,5	36,3	-32,8	2 372,3

Segmentide varad ja kohustised seisuga 31. detsember 2024

	Jaepangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	1 799,1	928,3	122,0	-71,0	2 778,4
Kohustised kokku	2 407,3	97,7	39,6	-36,0	2 508,6

Segmentide kasum III kvartal 2025

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	30,1	16,5	0,4	-0,5	46,5
Intressikulu	-12,6	-6,5	-0,6	0,6	-19,1
Netointressitulu	17,5	10,0	-0,2	0,1	27,4
Neto teenustasud	2,8	-	-	-	2,8
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	-0,8	-0,1	-	-0,9
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-1,7	-	1,1	-0,1	-0,7
Neto tegevustulud kokku	18,6	9,2	0,8	-	28,6
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-10,5	-3,9	-	0,1	-14,3
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum/-kahjum	-	-	2,0	-	2,0
Kasum enne allahindluste kulu	8,1	5,3	2,8	0,1	16,3
Eeldatava krediidikahju netokulu	-2,2	-0,3	-	-	-2,5
Kasum enne maksustamist	5,9	5,0	2,8	0,1	13,8
Tulumaks	-1,3	-1,0	-	-	-2,3
Aruandeperioodi kasum	4,6	4,0	2,8	0,1	11,5

Segmentide kasum 9 kuud 2025

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	90,3	48,1	1,0	-1,5	137,9
Intressikulu	-39,3	-19,7	-1,8	1,6	-59,2
Netointressitulu	51,0	28,4	-0,8	0,1	78,7
Neto teenustasud	7,9	-0,1	-	-	7,8
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	1,4	0,3	-	1,7
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-4,6	0,1	2,3	-0,5	-2,7
Neto tegevustulud kokku	54,3	29,8	1,8	-0,4	85,5
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-29,7	-10,6	-0,2	0,5	-40,0
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum/-kahjum	-	-	0,3	-	0,3
Kasum enne allahindluste kulu	24,6	19,2	1,9	0,1	45,8
Eeldatava krediidikahju netokulu	-7,5	-0,9	-	-	-8,4
Kasum enne maksustamist	17,1	18,3	1,9	0,1	37,4
Tulumaks	-4,0	-3,2	-	-	-7,2
Aruandeperioodi kasum	13,1	15,1	1,9	0,1	30,2

Segmentide kasum III kvartal 2024

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu*	32,0	14,5	0,1	-0,6	46,0
Intressikulu	-13,6	-5,5	-0,7	0,6	-19,2
Netointressitulu	18,4	9,0	-0,6	-	26,8
Neto teenustasud	2,4	-0,1	-	-	2,3
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	0,4	0,7	-	1,1
Muud tegevustulud ja -kulud	-1,6	-	0,7	-0,1	-1,0
Neto tegevustulud kokku	19,2	9,3	0,8	-0,1	29,2
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-7,6	-3,0	-	0,1	-10,5
Kasum enne allahindluste kulu	11,6	6,3	0,8	-	18,7
Eeldatava krediidikahju netokulu*	-4,5	-	-	-	-4,5
Kasum enne maksustamist	7,1	6,3	0,8	-	14,2
Tulumaks	-1,5	-0,9	-	-	-2,4
Aruandeperioodi kasum	5,6	5,4	0,8	-	11,8

Segmentide kasum 9 kuud 2024

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu*	92,9	41,1	0,2	-1,9	132,3
Intressikulu	-39,6	-15,4	-2,3	1,9	-55,4
Netointressitulu	53,3	25,7	-2,1	-	76,9
Neto teenustasud	6,9	-0,2	-	-	6,7
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	3,3	0,9	-	4,2
Muud tegevustulud ja -kulud	-4,5	-	2,2	-0,5	-2,8
Neto tegevustulud kokku	55,7	28,8	1,0	-0,5	85,0
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-26,1	-9,0	-0,2	0,5	-34,8
Kasum enne allahindluste kulu	29,6	19,8	0,8	-	50,2
Eeldatava krediidikahju netokulu*	-17,0	-0,1	-	-	-17,1
Kasum enne maksustamist	12,6	19,7	0,8	-	33,1
Tulumaks	-3,5	-2,0	-	-	-5,5
Aruandeperioodi kasum	9,1	17,7	0,8	-	27,6

* Võrdlusandmeid on korrigeeritud. Üksikasjalikku teavet selle kohta leiab 2024. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande lisast 4 ning käesoleva aruande lisast 22.

Lisa 3. Nõuded pankadele

	30.09.2025	31.12.2024
Nõuded keskpankadele	411,9	423,2
sh kohustusliku reservi nõue	27,2	21,2
sh reservi ülejääk keskpankades*	12,7	3,5
sh üleõhoiused keskpankades*	372,0	398,5
Nõuded pankadele	7,6	25,4
sh nõudmiseni hoiused*	7,4	25,1
sh tähtajalised hoiused	0,2	0,3
Nõuded pankadele kokku	419,5	448,6
sh raha ekvivalendid kokku	392,1	427,1

* Raha ekvivalendid

Lisa 4. Võlaväärtpaberid

	30.09.2025	31.12.2024
Võlaväärtpaberid	34,8	22,3
Jaotus emitentide lõikes		
sh riiklikud võlakirjad	20,4	15,1
sh krediitiasutuste võlakirjad	13,9	4,7
sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad	0,5	2,5
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	30,8	20,8
sh SEK (Rootsi kroon)	4,0	1,5
Jaotus reitingute lõikes		
sh Aaa-Aa3	4,5	3,6
sh A1-A3	11,9	14,1
sh Baa1-Baa3	18,4	4,6

Lisa 5. Nõuded klientidele

	30.09.2025	31.12.2024
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele	2 552,5	2 158,2
Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele	28,4	38,3
Nõuded klientidele	2 580,9	2 196,5

Käesoleva aasta teises kvartalis liigitati kinnisvarainvesteeringute hulka osa müüja tagasiostuõigusega soetatud põllumajandusmaid, kuna tagasimüügi kohustus langes ära. Varem kajastati neid varasid kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate nõuetena klientidele (vt lisa 11).

Nõuded klientidele seisuga 30. september 2025

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele							
Laenunõuded klientidele	1 049,1	905,6	430,7	166,1	20,2	6,3	2 578,0
Laenunõuete allahindlused	-19,3	-9,1	-12,1	-5,8	-2,9	-1,6	-50,8
Intressinõuded klientidele	7,9	17,7	3,2	1,3	0,5	0,3	30,9
Intressinõuete allahindlused	-2,9	-1,1	-1,0	-0,2	-0,2	-0,2	-5,6
Kokku	1 034,8	913,1	420,8	161,4	17,6	4,8	2 552,5
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele							
Laenunõuded klientidele	28,4						28,4
Kokku	28,4						28,4
Kokku nõuded klientidele	1 063,2	913,1	420,8	161,4	17,6	4,8	2 580,9
Piirkonna osakaal	41,2%	35,3%	16,3%	6,3%	0,7%	0,2%	100,0%

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2024

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele							
Laenunõuded klientidele	899,4	773,8	344,8	134,2	23,2	5,3	2 180,7
Laenunõuete allahindlused	-16,5	-9,2	-13,0	-4,6	-2,8	-1,8	-47,9
Intressinõuded klientidele	7,5	17,2	3,2	0,9	0,2	0,4	29,4
Intressinõuete allahindlused	-1,8	-0,8	-1,0	-0,1	-0,1	-0,2	-4,0
Kokku	888,6	781,0	334,0	130,4	20,5	3,7	2 158,2
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele							
Laenunõuded klientidele	38,3						38,3
Kokku	38,3						38,3
Kokku nõuded klientidele	926,9	781,0	334,0	130,4	20,5	3,7	2 196,5
Piirkonna osakaal	42,2%	35,6%	15,2%	5,9%	0,9%	0,2%	100,0%

Lisa 6. Laenunõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

	30.09.2025	31.12.2024
Tähtajaks tasumata laenusummad	53,3	45,5
Laenude põhiosa tagasimaksete lepingulised rahavood		
Alla 1 kuu	50,0	38,0
1-12 kuud	272,9	42,6
1-2 aastat	392,3	215,6
2-5 aastat	928,2	1 110,9
Üle 5 aasta	909,7	766,4
Kokku laenunõuded	2 606,4	2 219,0

Lisa 7. Laenuõuete aegumisanalüüs

Aegumisanalüüs seisuga 30. september 2025

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele						
Tagatiseta laenud						
Laenuportfell	659,6	29,3	6,7	3,4	57,8	756,8
Laenude allahindlus	-12,9	-3,1	-2,3	-1,4	-31,4	-51,1
Laenud kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	1 600,8	24,4	1,7	7,5	5,2	1 639,6
Laenude allahindlus	-1,8	-0,1	-	-0,1	-0,3	-2,3
Laenud muu tagatisega						
Laenuportfell	191,8	12,2	3,3	1,2	4,0	212,5
Laenude allahindlus	-1,3	-0,5	-0,4	-0,1	-0,7	-3,0
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele						
Laenuportfell	28,4	-	-	-	-	28,4
Kokku laenuportfell	2 480,6	65,9	11,7	12,1	67,0	2 637,3
Kokku laenude allahindlus	-16,0	-3,7	-2,7	-1,6	-32,4	-56,4
Kokku nõuded klientidele						2 580,9

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2024

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele						
Tagatiseta laenud						
Laenuportfell	640,1	29,0	7,8	4,1	45,6	726,6
Laenude allahindlus	-14,9	-3,9	-2,7	-1,7	-25,7	-48,9
Laenud kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	1 283,8	21,8	6,0	1,2	5,5	1 318,3
Laenude allahindlus	-1,1	-0,1	-	-	-0,1	-1,3
Laenud muu tagatisega						
Laenuportfell	145,9	12,6	2,6	1,1	3,0	165,2
Laenude allahindlus	-0,7	-0,4	-0,2	-0,1	-0,3	-1,7
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele						
Laenuportfell	38,3	-	-	-	-	38,3
Kokku laenuportfell	2 108,1	63,4	16,4	6,4	54,1	2 248,4
Kokku laenude allahindlus	-16,7	-4,4	-2,9	-1,8	-26,1	-51,9
Kokku nõuded klientidele						2 196,5

Lisa 8. Laenunõuded lepinguvaluutade lõikes

	30.09.2025	31.12.2024
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele		
EUR (euro)	2 581,6	2 181,0
SEK (Rootsi kroon)	20,7	23,4
BGN (Bulgaaria leev)	6,6	5,7
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele		
EUR (euro)	28,4	38,3
Kokku raamatupidamisväärtus, bruto	2 637,3	2 248,4

Lisa 9. Nõuded klientidele

Nõuete allahindlus seisuga 30. september 2025

	Laenu põhiosa nõuded	Laenu intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	2 405,0	19,8	2 424,8	-12,6
2. etapp	67,5	0,9	68,4	-6,7
3. etapp	105,5	10,2	115,7	-37,1
Kokku	2 578,0	30,9	2 608,9	-56,4

Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2024

	Laenu põhiosa nõuded	Laenu intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	1 989,8	19,6	2 009,4	-13,2
2. etapp	90,1	1,3	91,4	-8,0
3. etapp	100,8	8,5	109,3	-30,7
Kokku	2 180,7	29,4	2 210,1	-51,9

Muutused allahindlustes 2025. aasta 9 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2025	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene- mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene- mine mahakandmise tõttu	Lõppsaldo seisuga 30.09.2025
1. etapp	-13,2	-3,9	1,3	3,2	-	-12,6
2. etapp	-8,0	-	0,2	1,0	0,1	-6,7
3. etapp	-30,7	-	0,8	-11,4	4,2	-37,1
Kokku	-51,9	-3,9	2,3	-7,2	4,3	-56,4

Muutused allahindlustes 2024. aasta 12 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2024	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähennemine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähennemine mahakandmise tõttu	Lõppsald seisuga 31.12.2024
1. etapp	-9,9	-5,8	1,1	1,3	0,1	-13,2
2 .etapp	-6,1	-	0,2	-3,1	1,0	-8,0
3. etapp	-21,5	-	0,9	-16,8	6,7	-30,7
Kokku	-37,5	-5,8	2,2	-18,6	7,8	-51,9

Lisa 10. Materiaalne põhivara

	30.09.2025	31.12.2024
Ehitised	4,6	6,2
Kasutusõigusvarad: büroopinnad	1,4	1,5
Muu põhivara	1,9	1,2
Kokku	7,9	8,9

Muu põhivara koosneb kontoritehnikast, -mööblist, arvutitest ja muust inventarist. Kasutusõigusvaradena on kajastatud renditud büroopinnad.

Maa, ehitised, ning muu põhivara

	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
Saldo 01.01.2024	6,3	5,2	11,5
Ostetud põhivara	-	0,4	0,4
Müüdud põhivara	-	-0,2	-0,2
Mahakantud põhivara	-	-0,3	-0,3
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi muu koondkasumi	-0,1	-	-0,1
Saldo 31.12.2024	6,2	5,1	11,3
Saldo 01.01.2025	6,2	5,1	11,3
Ostetud põhivara	-	1,1	1,1
Müüdud põhivara	-	-0,2	-0,2
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringuks (lisa 11)	-1,4	-	-1,4
Saldo 30.09.2025	4,8	6,0	10,8
Kulum			
Kulumi saldo 01.01.2024	-	-3,8	-3,8
Kulum perioodi jooksul	-0,2	-0,6	-0,8
Müüdud põhivara kulum	-	0,2	0,2
Mahakantud kulum	-	0,3	0,3
Üleviimine*	0,2	-	0,2
Kulumi saldo 31.12.2024	-	-3,9	-3,9
Kulumi saldo 01.01.2025	-	-3,9	-3,9
Kulum perioodi jooksul	-0,2	-0,3	-0,5
Müüdud põhivara kulum	-	0,1	0,1
Kulumi saldo 30.09.2025	-0,2	-4,1	-4,3

	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
Jääkväärtus			
Jääkväärtus 01.01.2024	6,3	1,4	7,7
Jääkväärtus 31.12.2024	6,2	1,2	7,4
Jääkväärtus 30.09.2025	4,6	1,9	6,5

* Ehitiste hindamiseks kasutatakse ümberhindluse meetodit. Ümberhindluse kuupäeva akumulieeritud kulumis saldo elimineeriti ümberhinnatud vara soetusmaksumuse vastu, vt lisa 20.

Kasutusõigusvarad

	2025	2024
Jääkväärtus perioodi alguses	1,5	1,7
Lisandumised	0,4	0,3
Amortisatsioonikulu	-0,5	-0,6
Hinna korrigeerimine	-	0,1
Jääkväärtus perioodi lõpus	1,4	1,5

Lisa 11. Kinnisvarainvesteeringud

	2025	2024
Saldo perioodi alguses	66,4	49,1
Kinnisvarainvesteeringu soetus	12,8	19,3
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	-	-0,4
Ümberliigitamine materiaalsest põhivarast kinnisvarainvesteeringuks (lisa 10)	1,4	-
Ümberliigitamine õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavatest nõuetest klientidele kinnisvarainvesteeringuks (lisa 5)	1,4	-
Kasum õiglase väärtuse muutusest (lisa 20)	0,3	-1,6
Saldo perioodi lõpus	82,3	66,4

Kinnisvarainvesteeringute hulka kuuluvad hooned Tallinnas, Tartus ja Pärnus ning põllumajandusmaad.

Käesoleval aastal on Kontsern soetanud põllumajandusmaid, nende soetus ulatus kolmandas kvartalis 6,6 miljoni euroni.

Teises kvartalis liigitati kinnisvarainvesteeringute hulka osa müüja tagasiostuõigusega soetatud põllumajandusmaid, kuna tagasimüügi kohustus langes ära. Varem kajastati neid varasid kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate nõuetena klientidele (vt lisa 5).

Kui käesoleva aasta teises kvartalis hinnati Eestis asuvaid põllumajandusmaid 1,7 miljoni euro võrra alla, lähtudes turul tehtud tehingute hinnataseme langusest, siis kolmandas kvartalis korrigeeriti nende väärtust uuesti üles vastavalt turul toimunud muutustele.

Lisa 12. Immateriaalne põhivara

	2025	2024
Soetusmaksumus perioodi alguses	44,3	41,7
Soetatud ja arendatud tarkvara	2,8	3,1
sh soetatud	1,3	0,2
sh kapitaliseeritud tööjõukulud	1,5	2,9
Mahakantud põhivara	-	-0,5
Soetusmaksumus perioodi lõpus	47,1	44,3
Kulum perioodi alguses	-19,1	-12,4
Kulum perioodi jooksul	-5,5	-6,9
Mahakantud põhivara kulum	-	0,2
Kulum perioodi lõpus	-24,6	-19,1
Jääkväärtus perioodi alguses	25,2	29,3
Jääkväärtus perioodi lõpus	22,5	25,2

Kontserni immateriaalse põhivara moodustavad erinevad tarkvarad. Soetatud ja arendatud tarkvara sisaldab ka info- ja pangandustehnoloogialahenduse Nest arendamisega vahetult seotud töötajate kapitaliseeritud palga- ja tööjõumaksude kulusid.

Lisa 13. Muud varad

	30.09.2025	31.12.2024
Finantsvarad		
Ostjate tasumata arved ja muud nõuded	0,9	8,0
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1,4	1,1
Laekumata nõuete allahindlus	-0,6	-0,4
Finantsvarad kokku	1,7	8,7
Mittefinantsvarad		
Maksude ettemaksed	0,1	0,1
Ettemaksed hankijatele ja ettemakstud kulud	1,7	1,1
Mittefinantsvarad kokku	1,8	1,2
Muud varad kokku	3,5	9,9

Lisa 14. Võlgnevus pankadele

	30.09.2025	31.12.2024
Võlgnevus teistele krediidasutustele	8,1	8,4

Saadud laenude tähtaeg on 5 aastat lõpptähtajaga juunis 2027. Aruandeperioodi 9 kuu intressikulu oli 0,3 miljonit eurot (2024 9 kuud: 0,4 miljonit eurot), vt lisa 23.

Lisa 15. Klientide hoiused

	30.09.2025	31.12.2024
Klientide hoiuste jääk	2 727,0	2 393,3
Jaotus klienditüübi põhjal		
eraisikud	2 642,1	2 334,3
juriidilised isikud	84,9	59,0
Jaotus valuuta põhjal		
EUR (euro)	2 660,5	2 325,5
SEK (Rootsi kroon)	23,4	40,4
BGN (Bulgaaria leev)	43,1	27,4
Jaotus lõpptähtajani jäänud aja põhjal		
nõudmiseni hoiused	1 399,3	1 029,0
kuni 1 kuu	127,3	199,3
1–3 kuud	221,7	252,7
3–12 kuud	634,4	527,5
1–5 aastat	312,0	346,1
üle 5 aasta	32,3	38,7

Lisa 16. Allutatud võlakirjad

Muutused võlakirjades

	2025	2024
Saldo perioodi alguses	91,7	76,1
Rahavoo kirjed:		
Laekumised	15,0	20,4
Tasutud	-5,9	-11,8
Mitterahalised kirjed:		
Tekkepõhised intressid	6,2	7,0
Saldo perioodi lõpus	107,0	91,7

Võlakirjad seisuga 30. september 2025

	Nominaalhind	Intressimäär	Väljastamise kuupäev	Lõpptähtaeg
Võlakiri EE3300002526	10,0	6,5%	30.12.2021	30.12.2031
Võlakiri EE3300002583	5,0	7,5%	16.05.2022	16.05.2032
Võlakiri EE3300002690	20,0	8,0%	21.09.2022	21.09.2032
Võlakiri EE3300003052	15,0	8,0%	16.02.2023	16.02.2033
Võlakiri EE3300003151	7,7	10,5%	15.03.2023	tähtajata
Võlakiri EE3300003284	3,4	12,0%	31.05.2023	tähtajata
Võlakiri EE3300003581	5,1	12,0%	31.08.2023	tähtajata
Võlakiri EE3300003706	5,0	8,0%	30.11.2023	30.11.2033
Võlakiri EE3300004340	7,0	7,0%	29.05.2024	29.05.2034
Võlakiri EE3300004696	5,0	10,5%	21.06.2024	tähtajata
Võlakiri EE3300004977	5,0	6,5%	23.10.2024	23.10.2034
Võlakiri EE3300005081	4,5	9,0%	29.11.2024	tähtajata
Võlakiri EE0000000560	3,0	9,0%	31.03.2025	tähtajata
Võlakiri EE0000001329	2,4	9,0%	29.05.2025	tähtajata
Võlakiri EE0000001501	6,0	6,5%	27.06.2025	27.06.2035
Võlakiri EE0000002434	2,5	9,0%	12.09.2025	tähtajata

Finantsinspektsiooni loa alusel on võimalik kõiki nimetatud võlakirju ennetähtaegselt lõpetada 5 aasta möödumise järel alates võlakirja väljastamisest.

Lisa 17. Muud kohustised

	30.09.2025	31.12.2024
Finantskohustised		
Maksed teel	2,6	2,7
Võlad hankijatele	0,5	0,8
Rendikohustis	1,5	1,6
Finantskohustised kokku	4,6	5,1
Mittefinantskohustised		
Võlad töövõtjatele	2,7	3,7
Muud maksuvõlad	1,6	2,2
Eraldised	0,1	0,2
Muud lühiajalised võlad	4,6	1,1
Mittefinantskohustised kokku	9,0	7,2
Muud kohustised kokku	13,6	12,3

Lisa 18. Muud reservid

	30.09.2025	Muutus	31.12.2024
Valuutakursi muutuste reserv	0,9	-0,3	1,2
Vara ümberhindluse reserv	1,7	-	1,7
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutused	0,3	0,7	-0,4
Kokku muud reservid	2,9	0,4	2,5

Lisa 19. Valuutade netopositsioonid

	30.09.2025			31.12.2024		
	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon
SEK (Rootsi kroon)	24,6	23,6	1,0	40,0	40,6	-0,6
BGN (Bulgaaria leev)	17,5	43,1	-25,6	9,6	27,4	-17,8

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

Lisa 20. Varade ja -kohustiste õiglase väärtus

Antud lisas on toodud Kontserni hinnangud finantsinstrumentide õiglase väärtuse määramisel võrreldes viimase majandusaasta aruandega.

Seisuga 30. september 2025 kajastatud varade ja kohustiste õiglase väärtus ei erine juhtkonna hinnangul oluliselt nende raamatupidamisväärtusest.

Erinevad tasemed on määratletud järgnevalt:

- *tase 1*: identsete instrumentide aktiivsel turul noteeritud hinnad (korrigeerimata);

- *tase 2*: muud sisendid kui taseme 1 noteeritud hinnad, mis on instrumentide puhul jälgitavad kas otse (st hindadena) või kaudselt (st on hindadest tuletatud). See kategooria hõlmab instrumente, mille väärtuse hindamisel on kasutatud sarnaste instrumentide noteeritud turuhindu aktiivsel turul; identsete või sarnaste instrumentide noteeritud hindu turul, mida peetakse vähem aktiivseks, või muud hindamismeetodit, mille puhul kõik olulised sisendid on turuandmete põhjal otseselt või kaudselt jälgitavad;
- *tase 3*: sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (st mittejälgitavad sisendid). See kategooria hõlmab kõiki instrumente, mille hindamismeetod hõlmab sisendeid, mis ei ole jälgitavad ja mille mittejälgitavad sisendid mõjutavad oluliselt instrumendi hindamist. Siia kuuluvad ka sarnaste instrumentide noteeritud hindade alusel hinnatud instrumendid, mille puhul on vaja olulisi mittejälgitavaid korrigeerimisi või eeldusi, et kajastada instrumentidevahelisi erinevusi.

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 30. september 2025

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 4)	34,8	-	-	34,8
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisad 5–9)	-	-	28,4	28,4
Maa ja ehitised (lisa 10)	-	-	4,6	4,6
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 11)	-	-	82,3	82,3
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 5-9)	-	-	2 552,5	2 552,5
Muud finantsnõuded (lisa 13)	-	-	1,7	1,7
Müügiks hoitavad varad	-	-	0,2	0,2
Kokku varad	34,8	-	2 669,7	2 704,5
Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus pankadele (lisa 14)	-	-	8,1	8,1
Klientide hoiused (lisa 15)	-	-	2 727,0	2 727,0
Allutatud võlakirjad (lisa 16)	-	58,0	49,0	107,0
Rendikohustis (lisa 17)	-	-	1,5	1,5
Muud finantskohustised (lisa 17)	-	-	3,1	3,1
Kokku kohustised	-	58,0	2 788,7	2 846,7

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2024

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 4)	22,3	-	-	22,3
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisad 5–9)	-	-	38,3	38,3
Maa ja ehitised (lisa 10)	-	-	6,2	6,2
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 11)	-	-	66,4	66,4
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 5–9)	-	-	2 158,2	2 158,2
Muud finantsnõuded (lisa 13)	-	-	8,7	8,7
Müügiks hoitavad varad	-	-	0,2	0,2
Kokku varad	22,3	-	2 278,0	2 300,3

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus pankadele (lisa 14)	-	-	8,4	8,4
Klientide hoiused (lisa 15)	-	-	2 393,3	2 393,3
Allutatud võlakirjad (lisa 16)	-	51,9	39,8	91,7
Rendikohustis (lisa 17)	-	-	1,6	1,6
Muud finantskohustised (lisa 17)	-	-	3,5	3,5
Kokku kohustised	-	51,9	2 446,6	2 498,5

Tasemete 1, 2 ja 3 vahel 2025. ega 2024. aastal liikumisi ei toimunud.

Tasemel 1 kajastatud õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid koosnevad võlakirjadest, mille õiglase väärtus on hinnatud aruandekuupäeval aktiivsetel turgudel noteeritud pakkumishindade alusel. Hinnallaikana on kasutatud Bloombergi. Kõik võlakirjad on aktiivselt kaubeldavad ja noteeritud aktiivsel turul. Võlakirjade õiglase väärtus muudes valuutades peale euro kajastab ka vastavate valuutade hetkekurssi aruandekuupäeva seisuga.

Tasemel 2 kajastatakse Nasdaq Tallinna börsil avalikult kaubeldavad allutatud võlakirjad, mida mõõdetakse aruandekuupäeva turuväärtuses ehk kauplemispäeva viimase tehingu hinnas.

Allutatud võlakirjad, mis ei ole avalikult kaubeldavad, liigitatakse tasemele 3 ja need kajastatakse finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Nende õiglase väärtuse leidmiseks kasutatakse hindamismeetodit, kus instrumendi nüüdisväärtus leitakse kõikide tulevaste rahavoogude diskonteerimisel kehtivate turuintressimääradega, mis aruandekuupäeval oli 3,85% (31. detsember 2024: 4,88%).

Tasemel 3 real „Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 28,4 miljonit eurot on hübriidinstrumendi tunnustega laenud, mis sisaldavad põhilepingu põhiosa- ja intressinõudeid ning alusvara õiglase väärtuse ümberhindluse kasvu komponenti. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate kliendinõuete õiglase väärtuse mõõtmiseks kasutatakse hindamismeetodit, kus instrumendi nüüdisväärtus leitakse kõikide tulevaste rahavoogude diskonteerimisel kehtivate turuintressimääradega. Intressimäärade arvutamiseks kasutatakse mudelit, mille sisenditeks on nii valuuta, tähtaja, intressimäära, krediidiriski ja muude tegurite poolest sarnaste instrumentide turuandmed kui ka Kontserni enda sisemised näitajad.

IFRS 13 ja IFRS 9 kohaselt on instrumendi õiglase väärtus tavaliselt algne tehinguhind. Uute tehingute puhul, kus õiglase väärtuse mõõtmiseks kasutatav hindamistehnika nõuab olulisi sisendeid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel, võetakse finantsinstrument algselt arvele tehinguhinnas. Kui tehinguhind erineb hindamistehnikat kasutades saadud õiglasest väärtusest, kajastatakse erinevus finantsseisundi aruandes real „Nõuded klientidele“ edasilükkunud esimese päeva kasumi või kahjumina, mida vähendatakse läbi kasumiaruande lineaarselt lepinguperioodi jooksul. Esimese päeva kasumi saldo aruandekuupäeval oli 0,4 miljonit eurot (31. detsember 2024: 0,6 miljonit eurot).

Aruandekuupäeval oli hindamistehnika turuintressimäär 3,85% (31. detsember 2024: 4,88%). Tulu alusvara väärtuse ümberhindlusest võetakse arvesse instrumendi tulevastes rahavoogudes. Alusvara hindamisel kasutati sarnaselt põllumajandusmaade hindamisega võrdlusmeetodit.

Muutus klientidele antud laenude õiglase väärtuse ümberhindlusest (tegurite, sh aja muutumisest tulenevad väärtuse korrigeerimised, tulu investeerimisriskiga laenude alusvara väärtuse ümberhindlusest) kajastatakse kasumi või kahjumina õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradelt. Tegemist on kohustuslikus korras õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate varadega.

Tasemel 3 real „Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 2552,5 miljonit eurot on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja vähendades korrigeeritud soetusmaksumust allahindluste võrra. Õiglase hindamise eesmärgil on hinnangulised rahavood diskonteeritud kehtivate turuintressimääradega, tulemus ei erine oluliselt sellest, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kasutades sisemist intressimäära.

Tasemel 3 real „Maa ja ehitised“ summas 4,6 miljonit eurot hõlmab kinnisvara, mida Kontsern kasutab bürooruumidena Tallinnas. Tallinna bürooruumide hindamisel kasutati tulumeetodit ja järgmisi sisendeid: äriruumide eeldatav ruutmeetri renditulu kuus on 12–13 eurot, üüritulu tõusu määr 2,0%, pikaajaline vakantsus 5–10% ja diskontomäär 9,5%.

Tasemel 3 kajastatud „Kinnisvarainvesteeringud“ summas 82,3 miljonit eurot koosnevad Tallinnas, Tartus ja Pärnus asuvatest büroohoonetest ja kaubanduspinnast ning metsamaadest ja välja renditud põllumajandusmaadest. Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse finantsseisundi aruandes õiglasel väärtusel.

Tartus asuvat büroohoonet hinnati jäägi- ehk residuaalmeetodil, mille aluseks on vara parim kasutus. Jäägimeetod arvestab kasumit, mida võiks saada, kui olemasolevat kinnisvara arendada ja müüa see kortermajana. Vara hindamisel kasutati järgmisi sisendeid: Tartu vanalinna korterite ruutmeetri müügihind 4100 eurot ja ruutmeetri arenduskulud 1754 eurot.

Tallinnas ja Pärnus asuvate muude büroo- ja ärihoonete õiglast väärtust hinnati tulumeetodil, lähtudes Tallinnas rendihinnast vahemikus 9–14 eurot ruutmeetri kohta ja Pärnus 4–12 eurot ruutmeetri kohta.

Põllumajandusmaade hindamisel kasutati peamiselt võrdlusmeetodit ja eksperdihinnangu kohaselt on nende maade parimaks kasutuseks praegune põllumajanduslik kasutus. Põllumajandusmaade hektari keskmine hind on 8300 eurot.

Kinnisvarainvesteeringute hindamisi viiakse läbi igal aruandekuupäeval, tagamaks, et varad oleksid aruandekuupäeval kajastatud nende õiglasel väärtusel.

Real „Maa ja ehitised“ kajastatud bürooruumide ning real „Kinnisvarainvesteeringud“ kajastatud ärihoonete ja kaubanduspindade väärtused hinnati ümber 2024. aasta neljandas kvartalis. Kinnisvarainvesteeringutena kajastatud metsa- ja põllumajandusmaade väärtused hinnati ümber käesoleva aasta teises ja kolmandas kvartalis (vt lisa 11). Eelpool kirjeldatud kasutatud eeldused põhinevad 2024. aasta neljandas kvartalis ja käesoleval aastal saadud eksperdihinnangutel.

Lisa 21. Tingimuslikud kohustised

Laenude ja krediidiiliinide kasutamata jääk moodustas seisuga 30. juuni 2025 summa 304,4 miljonit eurot (31. detsember 2024: 173,8 miljonit eurot). Finantsseisundi aruande väliselt kajastatavate kohustiste (tingimuslike kohustiste) eeldatav krediidikahju on ebaoluline.

Lisa 22. Intressitulu

	III kvartal 2025	III kvartal 2024	9 kuud 2025	9 kuud 2024
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressitulu				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetud klientidele antud laenudelt	42,9	40,2*	126,0	113,2*
Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavatelt võlaväärtpaberitelt	0,3	-	0,9	0,1
Pankade ja keskpankade hoiustelt	2,3	4,8	8,1	16,0
Muu intressitulu				
Intressitulu liisinguportfellilt	1,0	1,0	2,9	3,0
Kokku	46,5	46,0*	137,9	132,3*

* Võrdlusandmeid on korrigeeritud. Üksikasjalikku teavet selle kohta leiab 2024. aasta konsolideeritud majandusaasta aruande lisast 4.

Kontsern tuvastas 2024. aastal, et langenud krediidi väärtusega finantsvaradelt on intressitulu arvestatud finantsvarade bruto-, mitte netopositsioonilt. Viga korrigeeriti, vähendades koondkasumiaruande rida „Intressitulu“ ülemääraselt arvestatud intressitulu võrra ja liigitades selle ümber reale „Eeldatava krediidikahju netokulu“. Üheksa kuu intressitulu vähenes 2,2 miljoni euro võrra ja III kvartali intressitulu 0,9 miljoni euro võrra.

Lisa 23. Intressikulu

	III kvartal 2025	III kvartal 2024	9 kuud 2025	9 kuud 2024
Sisemise intressimäära meetodil arvatatud intressikulu				
Klientide hoiustelt	17,3	17,2	52,6	49,8
Võlgnevuselt pankadele	0,1	0,1	0,3	0,4
Allutatud võlakirjadelt	2,1	1,9	6,3	5,2
Muu intressikulu				
Kokku	19,5	19,2	59,2	55,4

Lisa 24. Muud tegevustulud

	III kvartal 2025	III kvartal 2024	9 kuud 2025	9 kuud 2024
Renditulu	1,0	0,8	3,0	2,6
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	0,2	0,3	0,8	0,8
Muud äritulud	0,1	0,1	0,3	0,3
Kokku	1,3	1,2	4,1	3,7

Lisa 25. Muud tegevuskulud

	III kvartal 2025	III kvartal 2024	9 kuud 2025	9 kuud 2024
Õigusliku reguleerimise kulud	1,3	1,2	3,7	3,4
Kinnisvarainvesteeringute kulu	0,2	0,2	1,3	1,0
Registrite päringute kulud	0,2	0,1	0,5	0,4
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	0,1	0,2	0,5	0,6
Muud maksud	-	0,1	-	0,3
Muud	0,2	0,4	0,8	0,8
Kokku	2,0	2,2	6,8	6,5

Lisa 26. Halduskulud

	III kvartal 2025	III kvartal 2024	9 kuud 2025	9 kuud 2024
Turunduskulud	1,1	1,1	3,4	3,8
Lühiajalised rendid	-	-	0,1	0,1
Töökohtadega seotud kulud	0,1	0,2	0,4	0,4
Muud personaliga seotud kulud	0,5	0,5	1,2	1,1
Tarkvarakulud	0,6	0,5	1,7	1,5
Muud teenused	0,5	0,3	1,1	0,9
Postikulud	0,1	-	0,1	0,1
Kommunikatsioonikulud	0,3	0,2	0,7	0,7
Muud kulud	0,1	-	0,2	0,2
Kokku	3,3	2,8	8,9	8,8

Lisa 27. Puhaskasum aktsia kohta

	9 kuud 2025	9 kuud 2024
Aruandeperioodi puhaskasum, mln eurodes	30,2	27,6
Aktsiate arv aasta alguses, tk	80 000	80 000
Aktsiate arv perioodi lõpus, tk	80 000	80 000
Lihtaktsiate kaalutud keskmine arv, tk	80 000	80 000
Puhaskasum aktsia kohta, eurodes	378	345

Arvestades, et aktsiate tulu lahustava toimega instrumente seisuga 31. detsember 2024 ja 30. september 2025 Kontsernil ei olnud, oli lahustatud puhaskasum sama mis tava puhaskasum aktsia kohta.

Lisa 28. Tehingud seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli kolmanda osapoole üle või olulist mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Seotud osapooled on:

- Bigbank AS-i aktsionärid;
- Kontserni ettevõtjate juhatuse ja nõukogu liikmed;
- eelnevalt kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed;
- eelnimetatud isikutega seotud ettevõtted, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte ärilistele otsustele.

Seisuga 30. september 2025 oli Kontsernil nõue seotud osapoolte vastu („Nõuded klientidele“) summas 8,9 miljonit eurot (31. detsember 2024: 10,6 miljonit eurot), intressitulu vastavalt nõudelt moodustas 2025. aasta 9 kuu jooksul 0,4 miljonit eurot (2024. aasta 9 kuu jooksul 0,6 miljonit eurot). Seotud osapooltele antud laenud on väljastatud turutingimustel.

Juhatuse ja nõukogu liikmed, aktsionärid ning nendega seotud osapooled omavad bilansikuupäeva seisuga 4247 Bigbanki võlakirja, kokku nominaalväärtuses 4,3 miljonit eurot (31. detsember 2024: 3,4 miljonit eurot). Intressikulu hoiustelt ja allutatud võlakirjadelt moodustas 2025. aasta 9 kuu jooksul 0,3 miljonit eurot (2024. aasta 9 kuu jooksul 0,1 miljonit eurot).

Saldod seotud osapooltega

	30.09.2025	31.12.2024
Nõuded klientidele	8,9	10,6
sh juhatuse ja nõukogu liikmed	0,1	0,1
sh aktsionärid	1,6	1,7
sh seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	7,2	8,8
Allutatud võlakirjad	4,3	3,4
sh juhatuse ja nõukogu liikmed	1,2	1,1
sh aktsionärid	0,3	-
sh seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	2,8	2,3
Klientide hoiused	1,2	0,6
sh juhatuse ja nõukogu liikmed	0,2	-
sh aktsionärid	0,8	0,1
sh seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	0,2	0,5

Kontsern finantseerib Kontserni tütarettevõtteid ja filiaale pikaajaliste laenudega. Sellised laenud on konsolideeritud raamatupidamise aruandes elimineeritud.

Juhatuse deklaratsioon

Bigbank AS-i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- Lühendatud konsolideeritud vahearuanes seisuga 30. september 2025 esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik;
- Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne kajastab asjakohaselt ja tõepäraselt Kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.
- Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 30. september 2025 on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsarvestuse standardiga (IFRS) IAS 34 „Vahearuandlus“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning Eesti Panga poolt kehtestatud nõuetega teabe avalikustamisele.
- Finantsaruanded on koostatud arvestades, et Bigbank AS on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Martin Länts
Juhatuse esimees

Mart Veskimägi
Juhatuse liige

Argo Kiltsmann
Juhatuse liige

Ingo Pöder
Juhatuse liige

Ken Kanarik
Juhatuse liige

allkirjastatud digitaalselt 22. oktoobril 2025