



**Lühendatud konsolideeritud
vahearuanne seisuga
30. september 2022**

Bigbank AS

Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 30. september 2022

Ärinimi 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 01.01.2022 – 31.12.2022

Aruande periood 01.01.2022 – 30.09.2022

Juhatuse esimees Martin Lääts

Põhitegevusala Laenude andmine ja hoiuste kaasamine

Audiitor KPMG Baltics OÜ

Aruandevaluuta Euro

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

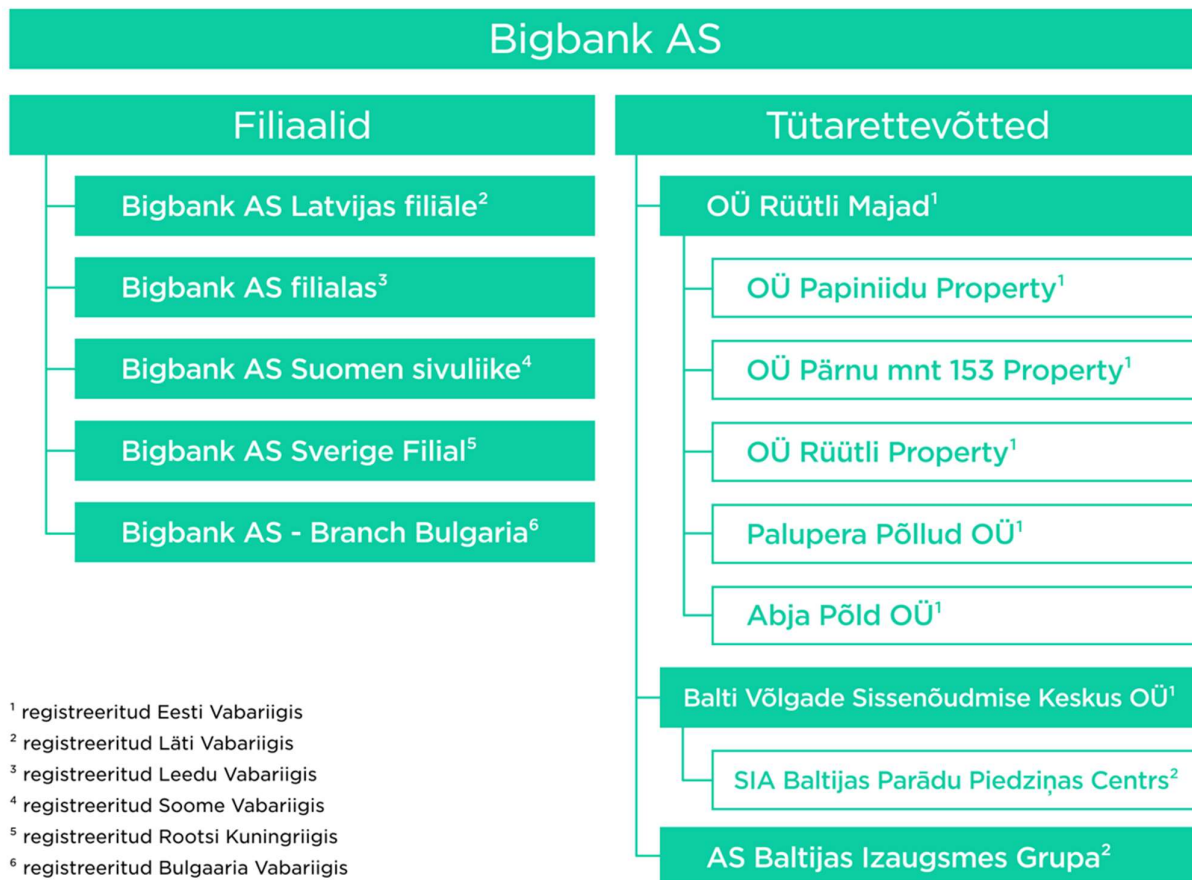
Sisukord

BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS	4
TEGEVUSARUANNE	5
Olulisemad majandussündmused.....	5
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	6
Majandustegevuse ülevaade.....	7
Omavahendite suhtarvud	8
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	10
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	10
Konsolideeritud koondkasumiaruanne.....	11
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	12
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	13
Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaande lisad.....	14
Lisa 1. Aruande koostamise alused, olulised arvestuspõhimõtted, juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud ning riskijuhtimine.....	14
Lisa 2. Vigade korrigeerimine	15
Lisa 3. Tegevussegmendid.....	15
Lisa 4. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid	19
Lisa 5. Võlaväärtpaberid.....	19
Lisa 6. Nõuded klientidele	19
Lisa 7. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes	20
Lisa 8. Laenuõuete aegumisanalüüs.....	21
Lisa 9. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes	21
Lisa 10. Nõuded klientidele – allahindlused.....	22
Lisa 11. Muud nõuded ja varud	22
Lisa 12. Ettemakstud kulud ja maksud	23
Lisa 13. Materiaalne põhivara	23
Lisa 14. Kinnisvarainvesteeringud.....	24
Lisa 15. Immateriaalne põhivara	25
Lisa 16. Võlgnevus keskpankadele	25
Lisa 17. Klientide hoiused.....	26
Lisa 18. Allutatud võlakirjad.....	26
Lisa 19. Muud kohustised.....	27
Lisa 20. Muud reservid	27
Lisa 21. Valuutade netopositsioonid	27
Lisa 22. Varade ja -kohustiste õiglane väärtus.....	27
Lisa 23. Potentsiaalsed kohustised	29
Lisa 24. Intressitulu	30
Lisa 25. Intressikulu.....	30
Lisa 26. Muud tegevustulud.....	30
Lisa 27. Muud tegevuskulud.....	30
Lisa 28. Halduskulud	31
Lisa 29. Puhaskasum aktsia kohta	31
Lisa 30. Seotud osapooled.....	31
Lisa 31. Bilansipäevajärgsed sündmused	32
JUHATUSE DEKLARATSIOON	33

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 ja Bulgaaria filiaalid pakuvad emattevõtjaga sarnaseid laenuteenuseid. Lisaks pakuvad emattevõtte ja Läti, Soome, Rootsi ning Bulgaaria filiaalid ka hoiustamisteenuseid. Bigbank AS osutab piiriüleseid hoiustamisteenuseid Saksamaal, Hollandis ning Austrias. Rootsi filiaal peatas uute laenude väljastamise alates 1. septembrist 2022. Bulgaaria filiaal peatab uute laenude väljastamise alates 1. novembrist 2022.

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. Tütarettevõtted Abja Põld OÜ ja Palupera Põllud OÜ on põllumajandusettevõtted, mis tegelevad teraviljakasvatuse, piimatootmise ja piimakarjakasvatusega. Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ-l koos tütarettevõtjaga puudub aktiivne tegevus.

Tegevusaruanne

Olulisemad majandussündmused

Bigbank teenis 2022. aasta kolmandas kvartalis 7,2 miljonit eurot puhaskasumit, 2022. aasta 9 kuu kasum oli 21,3 miljonit eurot. Tulemused olid ootuspärased, kuigi nii 9 kuu kui kolmanda kvartali kasum olid aastatagusest väiksemad (vastavalt -40,8% ja -7,8%). Aasta tagasi teenis Bigbank äriühendusest ühekordset soodusostu tulu ja kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse kasv oli 2,5 miljonit euro võrra suurem.

Majanduskeskkonna teguritest avaldas suurimat mõju Euribori tõus, millel on nii negatiivne kui ka positiivne mõju, kuna see suurendab nii intressikulusid kui ka intressitulusid. Kokkuvõttes on üldine intressitaseme tõus panga tulemustele soodsalt mõjunud. Kolmanda kvartali neto intressitulu kasvas eelmise aasta sama ajaga võrreldes 2,8 miljonit eurot (15,2%) ja ulatus 21,3 miljonit euroni.

Venemaa Ukraina-suunaline sõjaline agressioon, energiakriis ega kiire inflatsiooni keskkond pole suutnud olulisel määral ka tugevat laenuportfelli kahjustada. Kontserni toimiv laenuportfell moodustas kolmanda kvartali lõpus 1,2 miljardit eurot, ületades aastalõpu näitajat 350,8 miljonit euro võrra (39,5%). Enam kui 90 päeva maksetähtaega ületavate laenude osakaal koguportfelist oli 1,3%.

Kasum enne allahindlusi ja tulumaksu moodustas kolmandas kvartalis 13,3 miljonit eurot. Laenude allahindluse kulu oli 4,2 miljonit eurot.

Nii Bigbanki laenuportfell kui klientide hoiused kasvasid 9 kuuga 2021. aasta lõpu seisuga võrreldes 38,6% ning kolmandas kvartalis teise kvartali lõpuga võrreldes vastavalt 11,9% ja 6,5%. Bigbank jätkas edukalt 2022. aastal alanud uue strateegiaperioodi eesmärkide täitmist. Ärialaenud ja kodulaenud kui uue strateegia fookustooted andsid lõviviosa kogu laenuportfelli kasvust.

Ettevõtete panganduse kvartalikasum oli tugev, millele aitasid kaasa laenuportfelli hea kvaliteet ja kiire kasv. Ettevõtete panganduse segmendi kolmanda kvartali maksustamiseelne kasum ulatus 2,6 miljonit euroni ja laenuportfell kasvas kvartalis 68,7 miljonit euro võrra ehk 20,0%. Antud kvartalikasum sisaldab 0,2 miljonit euro ulatuses eritingimustega investeerimislaenude alusvarade väärtuse ümberhindlusest tekkinud netokasumit, mida kajastatakse lineaarselt vastavate laenulepingute kehtivusaja jooksul. Ümberhindluse kasum arvutatakse investeerimiskasumiga laenudelt üks kord aastas lähtudes klientide kinnisvarainvesteeringute turuväärtuse kasvust ja kokku lepitud kasumi jagamise määrast. Sõltuvalt kinnisvarainvesteeringute turuväärtuse muutusest võib alusvara väärtus järgnevatel perioodidel ka langeda, kuid pank ei hüvita klientidele alusvara väärtuse vähenemist suuremal määral kui eelmistel perioodidel teenitud kasumi ulatuses. Kvartali lõpu seisuga ulatus eelnimetatud

tingimustel ümberhindamisele kuuluva, põllu- ja metsamaast koosneva alusvara turuväärtus 29,2 miljonit euroni.

Kolmandas kvartalis kasvas kodulaenuportfell 27,7% 186,9 miljonit euroni. 2021. aasta lõpu seisuga võrreldes on kasv olnud enam kui pooleteistkordne.

Hoiuseportfellis näitas kõige jõudsamat kasvu taas säästuhoius, mille maht kasvas kvartaliga 10,7% 542,5 miljonit euroni. Kogu hoiuseportfelist moodustas säästuhoius kvartali lõpus 43,6%.

Perioodi tähtsündmuseks oli Bigbanki tagamata allutatud võlakirjade noteerimine Nasdaq Tallinna börsil 22. septembril. Neid võlakirju kasutab Bigbank teise taseme omavahenditena. Vaatamata keerulisele makromajanduslikule olukorrale võtsid Baltikumi jaeinvestorid Bigbanki võlakirjade turule tuleku soojalt vastu ja märkisid emissiooni baasmahu 10 miljonit eurot enam kui kahekordselt üle. Pakkumise kogumahuks kujunes lõpuks 20 miljonit eurot. Emiteeriti 20 tuhat võlakirja nimiväärtusega 1000 eurot, fikseeritud intressimääraga 8% aastas ja tähtajaga 10 aastat. 20 miljonit eurot täiendavat kapitali aitab pangal toetada edasist kasvu ettevõtete panganduses ja kodulaenude valdkonnas.

Kontserni kinnisvarainvesteeringute portfell, mis sisaldab nii põllumaid kui äripindu, ulatus kvartali lõpus 47,4 miljonit euroni.

Käesoleval aastal algas uus äristrateegia periood 2022–2026. Uus äristrateegia keskendub sellele, et oleme kasvusuunitlusega kliendikeskne pank, kelle eesmärk on omakapitali 20% tootlus. Seda eesmärki aitavad muu hulgas täita järgmised fookuspunktid:

- laenuportfelli kasv peamiselt eluaseme- ja ärialaenude toel aitab suurendada pikaajalist intressitulu ja efektiivsust;
- laenuportfelli hea kvaliteet võimaldab meil rakendada krediidiriski kapitalinõuete täitmisel sisemistel riskireitingutel põhinevat (IRB) meetodit;
- meie kinnisvarainvesteeringud toetavad kapitali kasvu ja loovad sünergia; ja
- sisenemine igapäevapangandusse seob kliente, tõstab turundusefektiivsust ning tagab soodsama finantseerimise.

Et toetada uue äristrateegia elluviimist ning oodatud kapitalitootlikkuse saavutamist, on Bigbank AS-i juhatus võtnud vastu otsused edasise äritegevuse kohta Rootsi ja Bulgaaria filiaalides. Augustis otsustati peatada Rootsi filiaalis uute laenude väljastamine alates 1. septembrist 2022 ja oktoobris otsustati peatada Bulgaaria filiaalis uute laenude väljastamine alates 1. novembrist 2022. Endiselt

jätkatakse nii Rootsis kui ka Bulgaarias hoiuste kaasamist ja olemasoleva laenuportfelli teenindamist.

Venemaa Ukraina-suunalise sõjalise agressiooni ning sellega kaasnenud geopoliitiliste riskide mõju jäi kolmandas kvartalis piiratuks ning sellega seotud ohud, eelkõige likviidsus- ja küberriskid, ei ole realiseerunud. Samuti ei ole finantstulemusi veel otseselt mõjutanud Kontserni sihtturgudel kiirenenud inflatsioon ja kõrged energiahinnad. Kõrgel tasemel püsiv inflatsioon ning 2% tasemele tõusnud 6 kuu Euribor on aga hakanud nõrgendama tarbijate kindlustunnet ning edasised riskid ongi valdavalt seotud tarbijate ja ettevõtete suutlikkusega uue majanduskeskkonnaga kohaneda. Kontserni jaoks võib see tähendada eelkõige suurenevaid laenukahjusid.

Bigbank AS-i viieliikmelisse nõukogusse kuuluvad nõukogu esimees Parvel Pruunsild ning liikmed Vahur Voll, Juhani Jaeger, Raul Eamets ja Andres Koern.

Bigbank AS-i viieliikmelisse juhatusse kuuluvad juhatuse esimees Martin Länts ning liikmed Mart Veskimägi, Argo Kiltmann, Ingo Pöder ja Ken Kanarik.

Bigbanki kiiret kasvu on toetanud ka töötajate arvu kasv – täna töötab Kontsernis üle 500 inimese ehk 13% rohkem kui eelmise aasta lõpus. 2022. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga oli Bigbankis 509 töötajat, sh 316 Eestis, 80 Leedus, 76 Lätis, 19 Soomes, 8 Rootsis ja 10 Bulgaarias.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	30.09.2022	31.12.2021	Muutus
Varad	1 537,9	1 148,4	33,9%
Nõuded klientidele	1 248,2	893,5	39,7%
sh laenuportfell	1 256,5	903,9	39,0%
sh intressinõuded	19,3	16,2	18,9%
sh allahindlused	-27,6	-26,6	3,6%
Klientide hoiused	1 244,8	898,3	38,6%
Omakapital	199,2	183,3	8,6%

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	III kvartal 2022	III kvartal 2021	Muutus	9 kuud 2022	9 kuud 2021	Muutus
Intressitulu	24,6	20,5	20,0%	69,6	57,0	22,0%
Intressikulu	3,3	2,0	64,7%	8,5	5,9	45,6%
Palgakulu	5,3	4,3	22,5%	15,8	12,6	25,1%
Halduskulud	4,6	3,8	21,3%	12,7	10,2	24,5%
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute väärtuse muutus	4,2	1,5	181,3%	10,7	8,0	34,5%
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu	13,3	14,6	-8,9%	35,7	33,2	7,5%
Puhaskasum	7,2	12,2	-40,8%	21,3	23,1	-7,8%

Suhtarvud	III kvartal 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2022	9 kuud 2021
Omakapitali tootlus (ROE)	14,6%	29,3%	14,7%	18,7%
Omakapitali kordaja (EM)	7,6	5,8	7,0	5,4
Puhastulustus (PM)	24,9%	52,4%	26,1%	36,2%
Vara tootlikkus (AU)	7,8%	9,6%	8,1%	9,5%
Vara puhasrentaablus (ROA)	1,9%	5,0%	21,1%	3,5%
Hinnavahe (SPREAD)	6,1%	8,1%	6,4%	8,1%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	43,1%	25,7%	46,3%	38,9%
Likviidsuskattekindajad (LCR)	238,3%	452,7%	238,3%	452,7%
Stabiilse netorahastamise kordaja (NSFR)	130,1%	129,9%	129,1%	129,9%

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) / koguvarad

Vara puhasrentaablus (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

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

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

Majandustegevuse ülevaade

Finantsseisund

Bigbank AS-i Kontserni varade maht ulatus 30. september 2022 seisuga 1,54 miljardi euron, suurenedes kvartaliga 102,5 miljoni euro võrra (7,1%).

Nõuded klientidele moodustasid 30. september 2022 seisuga koguvaradest 81,2%, ulatudes 1,2 miljardi euron. Likviidsed varad (rahalised vahendid ja võlaväärtpaberid) moodustasid kolmanda kvartali lõpu seisuga koguvaradest 12,1%, olles kokku 186,3 miljonit eurot. Osa panga likviidsuspuhvril on paigutatud kõrge likviidsuse ja investeerimisjärgu krediitdireitinguga võlakirjade portfelli, mida on võimalik realiseerida igal ajahetkel, v.a panditud võlakirjad. Võlaväärtpaberite maht ulatus 30. september 2022 seisuga 45,2 miljoni euron, sh panditud keskpanga laenu tagatiseks summas 38,9 miljonit eurot ja likviidsuspuhvrimahuna 6,3 miljonit eurot.

Kolmanda kvartali lõpuks oli Kontsernil kokku 121 tuhat laenulepingut, sealhulgas Leedus 42 tuhat lepingut, Lätis 31 tuhat lepingut, Eestis 23 tuhat lepingut, Soomes 15 tuhat lepingut, Rootsis 9 tuhat lepingut ja Bulgaarias 1 tuhat lepingut.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

- 38,2% Eesti,
- 33,6% Leedu,
- 14,9% Läti,
- 7,8% Soome,
- 4,9% Rootsi,
- 0,6% Bulgaaria.

Kasumlikkus

Intressitulud ulatusid 2022. aasta kolmandas kvartalis 24,6 miljoni euron, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 4,1 miljoni euro võrra (20,0%). Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli kolmandas kvartalis 7,1% ning intressitulu

Nõuded klientidele ulatusid 30. september 2022 seisuga 1248,2 miljoni euron, millest:

- laenuportfelli maht oli 1256,5 miljonit eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 66,8%,
- intressinõuded laenuklientidele olid 19,3 miljonit eurot,
- kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 27,6 miljoni euron.

Bigbanki laenuportfell on hajutatud – keskmine laenujääk ulatus aruandekuupäeva seisuga 10 tuhande euron.

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

Kontserni kohustised ulatusid 2022. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga 1,34 miljardi euron. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 1,24 miljardit eurot (93,0%) moodustasid hoiused. Võlakirjadega tagatud Euroopa Keskpanga sihtotstarbeliste pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide kolmanda seeria (TLTRO-III) raames saadud rahastuse laenu jääk oli 30. september 2022 seisuga 36,3 miljonit eurot. Allutatud võlakirjade maht oli 30. september 2022 seisuga 40,0 miljonit eurot, kasvades kvartaliga 20,0 miljoni euro võrra.

Kontserni omakapital oli 2022. aasta kolmanda kvartali lõpus 199,2 miljonit eurot. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 12,9%-ni.

laenuportfelliilt (aasta baasil) moodustas 7,3% keskmisest laenuportfelist.

Intressikulud moodustasid 2022. aasta kolmandas kvartalis 3,3 miljonit eurot, kasvades võrreldes eelmise aasta sama

perioodiga 1,3 miljoni euro võrra (64,7%). Intressikulude kasv on tingitud nii suurenenud klientide hoiuste mahust kui käesoleval aastal uutest väljastatud allutatud võlakirjadest, samuti tõusnud hoiuste intressimääradest. Intressikulude suhe intressituludes oli kolmandas kvartalis 13,3%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustistesse kolmandas kvartalis oli 1,0%.

Palgakulud moodustasid 2022. aasta kolmandas kvartalis 5,3 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Kontserni töötajate arv 509.

Halduskulud ulatusid 2022. aasta kolmandas kvartalis 4,6 miljoni euroni, olles 0,8 miljoni euro võrra suuremad kui eelmise aasta samal perioodil.

Nõuete allahindluste kulu oli kolmandas kvartalis 4,2 miljonit eurot, sealhulgas:

- laenuõuete allahindluse kulu 3,8 miljonit eurot;
- intressi- ja muude nõuete allahindluse kulu 0,4 miljonit eurot.

Kontserni kasum 2022. aasta kolmandas kvartalis oli 7,2 miljonit eurot. Võrreldes aastataguse perioodiga on puhaskasum vähenenud 5,0 miljoni euro võrra.

Omahendite suhtarvud

Omahendid

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

Omahendite kogusumma ja suhtarvud ning koguriskipositsioon on arvutatud järelevalvelise aruandlusgrupi tasemel: ettevõtted Palupera Põllud OÜ ja Abja Põld OÜ on kapitalinõuete määruse kohaselt konsolideeritud kapitaliosaluse meetodil, mitte finantsaruandlusstandardite kohaselt täieliku konsolideerimise meetodil.

(tuhandetes eurodes)	30.09.2022	31.12.2021 korrigeeritud
Sissemakstud aktsiakapital	8 000	8 000
Kohustuslik reservkapital	800	800
Eelmiste aastate jaotamata kasum	167 470	137 588
Muu akumuleeritud koondkasum	1 628	1 076
Muu immateriaalne vara	-21 189	-17 487
Aktsepteeritav kasum	10 547	17 053
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	-353	-383
Esimese taseme põhiomavahendid	166 903	146 647
Esimese taseme omavahendite summa	166 903	146 647
Teise taseme omavahendite summa	40 000	15 000
Omahendid kokku	206 903	161 647

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 (2) artikli 26 lõike 2 kohaselt võib aruandeperioodi vahelkasumit või aastakasumit kajastada esimese taseme omavahendites enne krediidasutuse 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 krediidasutusest sõltumatud isikud, kes vastutavad krediidasutuse raamatupidamisarvestuse auditeerimise eest; ja krediidasutus on tõendanud, et

kasumit on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid.

2022. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga on omavahendite koosseisus kajastatud käesoleva aasta 6 kuu puhaskasum, mille suurust on kontrollinud sõltumatu välisaudiitor 6 kuu vahefinantsinformatsiooni ülevaatuse käigus ja millest on maha arvestatud prognoositavad dividendid; selleks on loa andnud Finantsinspeksioon.

Koguriskipositsioon

(tuhandetes eurodes)	30.09.2022	31.12.2021 korrigeeritud
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	582	553
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	10 838	14 587
Nõuded äriühingute vastu	309 973	206 832
Jaenõuded	478 034	443 450
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	96 158	46 149
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	13 358	13 305
Eriti suure riskiga seotud kirjed	107 172	-
Nõuded lühiajalise krediidiinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	3 859	710
Omakapital	15 322	4 780
Muud kirjed	28 213	62 073
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku	1 063 509	792 439
Koguriskipositsioon valuutariski puhul (standardmeetod)	1 125	-
Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)	110 071	103 721
Koguriskipositsioon kokku	1 174 705	896 160

Omavahendite suhtarvud

	30.09.2022	31.12.2021 korrigeeritud
Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)	14,2%	16,6%
Kogumovahendite suhtarv	17,6%	18,0%
Finantsvõimenduse määr	10,8%	12,5%
Omavahendite ja kõlblike kohustiste summa koguriskipositsioonist (TREA-st)	17,7%	18,3%
Omavahendite ja kõlblike kohustiste summa koguriskipositsiooninäitajast (LRE-st)	13,3%	13,9%

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.09.2022	31.12.2021 korrigeeritud*
Varad			
Nõuded keskpankadele	4	108 986	78 732
Nõuded pankadele	4	32 177	37 216
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	5	45 171	45 256
Nõuded klientidele	6-10	1 248 194	893 463
Muud nõuded ja varud	11	2 972	2 655
Ettemakstud kulud ja maksud	12	1 562	1 465
Materiaalne põhivara	13	22 239	20 940
Kinnisvarainvesteeringud	14	47 388	41 590
Immateriaalne põhivara	15	29 155	27 025
Müügiks hoitavad varad		41	11
Varad kokku	3	1 537 885	1 148 353
Kohustised			
Võlgnevus keskpankadele	16	36 314	36 500
Klientide hoiused	17	1 244 847	898 340
Allutatud võlakirjad	18	40 049	14 976
Rendikohustis		1 518	1 806
Eraldised		448	266
Ettemakstud tulud ja maksuvõlad		2 982	1 930
Muud kohustised	19	12 573	11 189
Kohustised kokku	3	1 338 731	965 007
Omakapital			
Aksiakapital		8 000	8 000
Kohustuslik reservkapital		800	800
Muud reservid	20	1 628	1 076
Jaotamata kasum		188 726	173 470
Omakapital kokku		199 154	183 346
Kohustised ja omakapital kokku		1 537 885	1 148 353

Vaata lisa 2.

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(tuhandetes eurodes)	Lisa	III kvartal 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2022	9 kuud 2021
Intressitulu	24	24 567	20 472	69 569	57 014
Intressikulu	25	-3 259	-1 979	-8 524	-5 853
Neto intressitulu		21 308	18 493	61 045	51 161
Teenustasutulu		1 960	1 737	5 741	4 836
Teenustasukulu		-69	-61	-230	-184
Neto teenustasud		1 891	1 676	5 511	4 652
Kasum õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi kajastatud finantsvaradest	6	212	-	212	-
Kahjum õiglases väärtuses läbi koondkasumi mõõdetud võlaväärtpaberite kajastamise lõpetamisest		-15	-18	-97	-75
Netokasum(kahjum) vahetuskursi erinevustest		-62	-41	-300	-96
Netokasum(kahjum) mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest		-84	2	-67	3
Netokasum(kahjum) finantsvaradelt		51	-57	-252	-168
Muud tegevustulud	26	2 132	914	5 912	1 739
Muud tegevuskulud	27	-1 961	-1 340	-5 668	-3 041
Neto tegevustulud kokku		23 421	19 686	66 548	54 343
Palgakulud		-5 279	-4 308	-15 787	-12 616
Halduskulud	28	-4 586	-3 780	-12 723	-10 221
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-1 034	-842	-3 003	-2 531
Eraldiste kulu		-55	-33	-186	328
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum (kahjum)	14	859	3 317	859	3 317
Firmaväärtuse allahindluse kahjum		-	-930	-	-930
Negatiivse firmaväärtuse kasum		-	1 519	-	1 519
Tegevuskulud kokku		-10 095	-5 057	-30 840	-21 134
Kasum enne allahindluste kulu		13 326	14 629	35 708	33 209
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused		-4 186	-1 488	-10 744	-7 988
Kasum enne maksustamist		9 140	13 141	24 964	25 221
Tulumaks		-1 946	-989	-3 708	-2 168
Aruandeperioodi kasum	3	7 194	12 152	21 256	23 053
Muu koondkasum		1 719	-66	552	-74
Muu koondkasum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		-721	-66	-1 888	-74
<i>Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed</i>		-19	35	253	86
<i>Õiglases väärtustes läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite omakapitali kantud hindamise tulem</i>		-702	-101	-2 141	-160
Muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus ümber kasumisse ega kahjumisse		2 440	-	2 440	-
<i>Maa ja ehitiste ümberhindlus</i>		2 440	-	2 440	-
Aruandeperioodi koondkasum		8 913	12 086	21 808	22 979
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)	29	90	152	266	288
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)	29	90	152	266	288

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)	Lisa	9 kuud 2022	9 kuud 2021
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		64 399	54 089
Makstud intressid		-5 885	-5 161
Tasutud palga-, haldus ja muud kulud		-38 008	-29 501
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud		14 690	6 614
Laekunud lootusetud nõuded ja portfelli müügist laekunud tasud		5 865	3 186
Laekunud muu vara eest		311	757
Väljaantud laenud		-654 567	-404 330
Laenude tagasilaekumised		293 154	215 029
Keskpankade kohustusliku reservi muutus	4	-3 546	-1 574
Laekumised hoiustamisest		801 296	477 179
Makstud hoiuste lunastamisel		-461 248	-234 305
Makstud tulumaks		-2 851	-1 616
Valuutakursi muutuse mõju		96	-1
Rahavoog äritegevusest kokku		13 706	80 366
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	13, 15	-4 505	-9 678
Laekunud põhivara müügist		37	10
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	14	-3 394	-28 353
Raha paigutamine tähtajalistesse hoiustesse		-8 647	-
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist		-	125
Netorahavoog tütarettevõtte soetusest		-	-550
Makstud väärtpaberite soetamisel	5	-7 705	-3 023
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	5	5 735	1 929
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		-18 479	-39 540
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Laekumised võlakirjaemissioonist		25 000	-
Makstud võlakirjade lunastamisel		-493	-
Võetud laenud krediidiasutustelt		9 308	-
Tagasimakstud muud laenud		-85	-1 700
Makstud rendikohustiste põhiosa		-545	-454
Tasutud dividendid		-6 000	-6 000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		27 185	-8 154
Valuutakursi muutuse mõju		-743	-122
Raha ja selle ekvivalentide muutus		21 669	32 550
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses		111 771	73 650
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	4	133 440	106 200

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aksia-kapital	Kohustuslik reserv-kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	
Saldo 01.01.2021	8 000	800	1 075	146 363	156 238
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	23 053	23 053
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	86	-	86
Õiglasest väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	-160	-	-160
Kokku muu koondkasum	-	-	-74	-	-74
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	-74	23 053	22 979
Makstud dividendid	-	-	-	-6 000	-6 000
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-6 000	-6 000
Saldo 30.09.2021	8 000	800	1 001	163 416	173 217
Perioodi 01.10.–31.12.2021 kasum	-	-	-	12 829	12 829
Muud koondkasum 01.10.–31.12.2021	-	-	75	-	75
Saldo 31.12.2021	8 000	800	1 076	176 245	186 121
Vea korrigeerimine*	-	-	-	-2 775	-2 775
Korrigeeritud omakapitali saldo 31.12.2021	8 000	800	1 076	173 470	183 346
Saldo 01.01.2022	8 000	800	1 076	173 470	183 346
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	21 256	21 256
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	253	-	253
Õiglasest väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	-2 141	-	-2 141
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	2 440	-	2 440
Kokku muu koondkasum	-	-	552	-	552
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	552	21 256	21 808
Makstud dividendid	-	-	-	-6 000	-6 000
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-6 000	-6 000
Saldo 30.09.2022	8 000	800	1 628	188 726	199 154

Vaata lisa 2.

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaande lisad

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

Aruande koostamise alused

Bigbank AS-i 2022. aasta 30. september seisuga koostatud lühendatud konsolideeritud 9 kuu raamatupidamise vahearuanne on kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse 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, 2021. aasta kohta avaldatud raamatupidamise aastaaruandega, mis on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS EL).

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaande koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid, mida rakendati 2021. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel selle erandiga, et vahearuaande koostamisel on järgitud uusi standardeid ja tõlgendusi, mis jõustusid 1. jaanuarist 2022. Kontsern ei ole ennetähtaegselt rakendanud ühtegi standardit, tõlgendust ega muudatust, mis on välja antud, kuid ei ole veel jõustunud.

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

Uued standardid ja tõlgendused

Mitmed standardite muudatused (IFRS 3, IAS 16, IAS 37, IFRS 9, IFRS 16, IAS 41) hakkasid kehtima käesoleva aruandluse suhtes. Kontsern ei pidanud nende muudetud standardite kasutuselevõtu tulemusena muutma oma arvestuspõhimõtteid ega tegema tagasiulatuvaid korrigeerimisi.

Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud

Vahearuaande 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 põhimõtted varade ja kohustiste väärtuse hindamiseks, mis ei tulene otseselt muudest allikatest. Tegelikud tulemused võivad olla hinnangutest erinevad.

Juhtkonna hinnangud avaldavad kõige suuremat mõju laenude ja intressinõuete allahindlustele. Korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsvarade eeldatava krediidikahjumi katteks moodustatavate allahindluste mõõtmine eeldab olulisi hinnanguid ning meetodika, mudelite ja sisendite valikut. Allahindlused on esitatud

lisades 6, 8 ja 10. Eeldatava krediidikahjumi katteks moodustatavatele allahindlustele avaldavad suurt mõju järgmised tegurid: makseviivituse määratlus, krediidiriski olulise suurenemise kriteeriumid, makseviivituse tõenäosus, riskipositsioon makseviivituse hetkel ja makseviivitusest tingitud kahjumäär, sarnaste finantsvarade rühmitamine eeldatava krediidikahjumi mõõtmise eesmärgil ja makromajanduslike stsenaariumite mudelid. Mudelid ja mudelite sisendeid vaadatakse üle ja kontrollitakse regulaarselt, et vähendada erinevusi eeldatava krediidikahjumi hinnangute ja tegelike krediidikahjumite vahel. Kontsern kasutab eeldatava krediidikahjumi 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 strateegiate ja riskisuga 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 juhendatakse järgmistest eesmärkidest:

- Hästi tasakaalustatud portfell. 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 adekvaatus). 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.
- Finantsseisundi aruande usaldusväärne struktuur. Kontsern ei pea hoidma konkreetset finantsseisundi

aruande struktuuri, kuid hindab hoolikalt (analüüsib finantsseisundi aruande struktuuri muutuste mõju) ja muudab vajadusel riskiisu, mis võib finantsseisundi aruande struktuuri oluliselt mõjutada, enne, kui selle kinnitab.

Peamine risk, mille Kontsern on oma tegevuses tuvastanud, on krediidirisk, mis kaasneb laenude andmisega klientidele. Muud olulised riskid on tururisk (sh kauplemisportfelliväline 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 (LAAP) raames.

Bigbank AS-i nõukogu on kinnitanud riski- ja kapitalipoliitika, mis sätestab Kontserni riski- ja kapitalijuhtimise põhimõtted.

Riski juhtimises ega ka riskiprofiilis ei ole käesoleval aruandeperioodil olulisi muudatusi toimunud.

Lisa 2. Vigade korrigeerimine

Käesoleva aasta neljandas kvartalis viidi läbi lepingute sõlmimise tasude ja lepingute väljastamise kulude kajastamise ülevaatus. Selle tulemusena selgus, et varasemalt rakendatud lihtsustatud kajastamispõhimõtte, mille puhul nii lepingu sõlmimise tasu kui ka lepingu väljastamisega otseselt seotud kulud kajastati koheselt lepingu sõlmimisel kasumiaruandes, ei andnud enam piisavalt täpset tulemust. Pärast korrigeerimist kajastatakse lepingute sõlmimise tasusid sisemise intressimäära

meetodil, nagu on intressi iseloomuga tuludele kohane, ja lepingute väljastamisega otseselt seotud kulud kapitaliseeritakse ja neid amortiseeritakse vastavate lepingute kehtivusaja jooksul. Korrigeerimise tulemusena vähendati jaotamata kasumit ja nõudeid klientidele summas 2775 tuhat eurot.

Alljärgnevas tabelis on toodud vea korrigeerimise mõju:

	31.12.2021 varem kajastatud	31.12.2021 korrigeeritud	Vea korrigeerimise mõju
Varad			
Nõuded klientidele	896 238	893 463	-2 775
Varad kokku	1 151 128	1 148 353	-2 775
Omakapital			
Jaotamata kasum	176 245	173 470	-2 775
Omakapital kokku	186 121	183 346	-2 775
Kohustised ja omakapital kokku	1 151 128	1 148 353	-2 775

Lisa 3. Tegevussegmentid

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 tegevussegmenti, mis lähtuvad klientide jaotusest: jaepangandus ja ettevõtete pangandus. 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. Jaepanganduse 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 kasum III kvartal 2022

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intrassitulu	19 453	5 328	145	-359	24 567
Intrassikulu	-2 372	-884	-362	359	-3 259
Neto intrassitulu	17 081	4 444	-217	-	21 308
Teenustasutulu	1 960	-	-	-	1 960
Teenustasukulu	-49	-20	-	-	-69
Neto teenustasud	1 911	-20	-	-	1 891
Netokasum(kahjum) finantsvaradelt	-	212	-161	-	51
Muud tegevustulud	205	2	2 107	-182	2 132
Muud tegevuskulud	-918	-95	-948	-	-1 961
Neto tegevustulud kokku	18 280	4 542	781	-182	23 421
Tegevuskulud	-8 682	-2 092	-362	182	-10 954
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum (kahjum)	-	-	859	-	859
Kasum enne allahindluste kulu	9 598	2 450	1 278	-	13 326
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-4 313	127	-	-	-4 186
Kasum enne maksustamist	5 285	2 577	1 278	-	9 140
Tulumaks	-644	-1 302	-	-	-1 946
Aruandeperioodi kasum	4 641	1 275	1 278	-	7 194

Segmentide kasum 9 kuud 2022

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu	56 407	13 723	607	-1 168	69 569
Intressikulu	-6 428	-2 046	-1 218	1 168	-8 524
Neto intressitulu	49 979	11 677	-611	-	61 045
Teenustasutulu	5 736	5	-	-	5 741
Teenustasukulu	-173	-57	-	-	-230
Neto teenustasud	5 563	-52	-	-	5 511
Netokasum finantsvaradelt	-	212	-464	-	-252
Muud tegevustulud	608	10	5 836	-542	5 912
Muud tegevuskulud	-2 443	-174	-3 051	-	-5 668
Neto tegevustulud kokku	53 707	11 673	1 710	-542	66 548
Tegevuskulud	-25 294	-5 829	-1 118	542	-31 699
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum	-	-	859	-	859
Kasum enne allahindluste kulu	28 413	5 844	1 451	-	35 708
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-10 837	93	-	-	-10 744
Kasum enne maksustamist	17 576	5 937	1 451	-	24 964
Tulumaks	-1 807	-1 901	-	-	-3 708
Aruandeperioodi kasum	15 769	4 036	1 451	-	21 256

Segmentide varad ja kohustised seisuga 30. september 2022

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Varad kokku	974 894	487 714	121 640	-46 363	1 537 885
Kohustised kokku	1 253 461	30 831	101 045	-46 606	1 338 731

Segmentide kasum III kvartal 2021

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Inressitulu	18 128	1 930	592	-178	20 472
Inressikulu	-1 787	-187	-152	147	-1 979
Neto intressitulu	16 341	1 743	440	-31	18 493
Teenustasutulu	1 737	-	-	-	1 737
Teenustasukulu	-46	-15	-	-	-61
Neto teenustasud	1 691	-15	-	-	1 676
Netokasum(kahjum) finantsvaradelt	-	-	-57	-	-57
Muud tegevustulud	228	-	730	-44	914
Muud tegevuskulud	-707	-19	-614	-	-1 340
Neto tegevustulud kokku	17 553	1 709	499	-75	19 686
Tegevuskulud	-7 883	-1 011	-113	44	-8 963
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum	-	-	-	3 317	3 317
Firmaväärtuse allahindluse kahjum	-	-	-	-930	-930
Negatiivse firmaväärtuse kasum	-	-	-	1 519	1 519
Kasum enne allahindluste kulu	9 670	698	386	3 875	14 629
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-1 473	-15	-	-	-1 488
Kasum enne maksustamist	8 197	683	386	3 875	13 141
Tulumaks	-780	-209	-	-	-989
Aruandeperioodi kasum	7 417	474	386	3 875	12 152

Segmentide kasum 9 kuud 2021

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Inressitulu	51 321	5 162	891	-360	57 014
Inressikulu	-5 247	-589	-346	329	-5 853
Neto intressitulu	46 074	4 573	545	-31	51 161
Teenustasutulu	4 835	1	-	-	4 836
Teenustasukulu	-145	-39	-	-	-184
Neto teenustasud	4 690	-38	-	-	4 652
Netokasum(kahjum) finantsvaradelt	-	-	-168	-	-168
Muud tegevustulud	610	2	1 175	-48	1 739
Muud tegevuskulud	-2 118	-52	-871	-	-3 041
Neto tegevustulud kokku	49 256	4 485	681	-79	54 343
Tegevuskulud	-22 302	-2 642	-144	48	-25 040
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum	-	-	-	3 317	3 317
Firmaväärtuse allahindluse kahjum	-	-	-	-930	-930
Negatiivse firmaväärtuse kasum	-	-	-	1 519	1 519
Kasum enne allahindluste kulu	26 954	1 843	537	3 875	33 209
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-7 880	-108	-	-	-7 988
Kasum enne maksustamist	19 074	1 735	537	3 875	25 221
Tulumaks	-1 829	-339	-	-	-2 168
Aruandeperioodi kasum	17 245	1 396	537	3 875	23 053

Segmentide varad ja kohustised seisuga 30. september 2021

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Varad kokku	161 251	803 273	125 335	-70 538	1 019 321
Kohustised kokku	709 306	52 756	152 628	-68 586	846 104

Lisa 4. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid

	30.09.2022	31.12.2021
Nõuded keskpankadele	108 986	78 732
sh kohustusliku reservi nõue	7 719	4 181
sh reservi ülejääk keskpankades*	101 263	74 555
sh intressinõuded keskpankadele	4	-4
Nõuded pankadele	32 177	37 216
sh nõudmiseni hoiused*	32 177	37 216
Nõuded pankadele kokku	141 163	115 948
sh raha ekvivalendid kokku	133 440	111 771

* Raha ekvivalendid

Lisa 5. Võlaväärtpaberid

	30.09.2022	31.12.2021
Võlaväärtpaberid	45 171	45 256
Jaotus emitentide lõikes		
sh riiklikud võlakirjad	9 660	3 383
sh krediiasutuste võlakirjad	12 087	14 404
sh muude finantsettevõtjate võlakirjad	-	2 038
sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad	23 424	25 431
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	41 862	42 713
sh SEK (Rootsi kroon)	3 309	2 543
Jaotus reitingute lõikes		
sh Aaa-Aa3	5 268	6 754
sh A1-A3	30 283	25 636
sh Baa1-Baa3	9 620	12 866

Võlaväärtpaberid summas 38 897 tuhat eurot olid 30. september 2022 seisuga panditud tagatiseks (vt lisa 16).

Lisa 6. Nõuded klientidele

	30.09.2022	31.12.2021 korrigeeritud
Nõuded klientidele	1 248 194	893 463
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud nõuded klientidele	1 227 605	893 463
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele*	20 589	-

* Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele sisaldavad eritingimustega investeerimislaenu alusvara väärtuse ümberhindlust summas 212 tuhat eurot. Alusvara ümberhindluse tulu on kajastatud kasumiaruande real „Kasum õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi kajastatud finantsvaradest“.

Nõuded klientidele seisuga 30. september 2022

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Laenuõuded klientidele	479 186	411 795	189 546	102 797	65 888	7 309	1 256 521
Laenuõuete allahindlused	-5 176	-4 934	-4 661	-5 710	-4 843	-638	-25 962
Intressinõuded klientidele	3 009	13 452	1 349	700	653	96	19 259
Intressinõuete allahindlused	-566	-407	-297	-76	-256	-22	-1 624
Kokku	476 453	419 906	185 937	97 711	61 442	6 745	1 248 194
Piirkonna osakaal	38,2%	33,6%	14,9%	7,8%	4,9%	0,6%	100,0%

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2021, korrigeeritud

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Laenuõuded klientidele	286 866	151 156	280 213	106 594	77 456	1 611	903 896
Laenuõuete allahindlused	-5 318	-3 785	-5 491	-6 028	-4 337	-47	-25 006
Intressinõuded klientidele	2 201	11 031	1 653	794	514	8	16 201
Intressinõuete allahindlused	-673	-213	-491	-100	-151	-	-1 628
Kokku	283 076	158 189	275 884	101 260	73 482	1 572	893 463
Piirkonna osakaal	31,7%	17,7%	30,9%	11,3%	8,2%	0,2%	100,0%

Lisa 7. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

	30.09.2022	31.12.2021 korrigeeritud
Tähtajaks tasumata laenusummad	15 382	16 081
Laenude põhiosa tagasimaksete lepingulised rahavood		
Alla 1 kuu	14 924	10 965
1-12 kuud	183 700	145 972
1-2 aastat	208 295	155 912
2-5 aastat	484 803	357 400
Üle 5 aasta	349 417	217 566
Kokku	1 256 521	903 896

Lisa 8. Laenuõuete aegumisanalüüs

Aegumisanalüüs seisuga 30. september 2022

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Tagatiseta laenud						
Laenuõuded	564 251	28 852	8 020	4 589	16 083	621 795
Laenude allahindlus	-9 518	-2 593	-2 782	-1 985	-8 661	-25 539
Laenud käenduse tagatisel						
Laenuõuded	523	40	12	29	81	685
Laenude allahindlus	-7	-3	-2	-10	-74	-96
Laenud kinnisvara tagatisel						
Laenuõuded	575 531	4 367	63	281	313	580 555
Laenude allahindlus	-75	-10	-	-	-32	-117
Laenud muu tagatisega						
Laenuõuded	49 341	3 137	409	185	414	53 486
Laenude allahindlus	-121	-42	-14	-8	-25	-210
Kokku laenuõuded	1 189 646	36 396	8 504	5 084	16 891	1 256 521
Kokku laenude allahindlus	-9 721	-2 648	-2 798	-2 003	-8 792	-25 962

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2021, korrigeeritud

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Tagatiseta laenud						
Laenuõuded	528 707	27 669	6 927	3 442	17 074	583 819
Laenude allahindlus	-9 677	-2 338	-2 333	-1 401	-8 820	-24 569
Laenud käenduse tagatisel						
Laenuõuded	44 933	86	31	-	94	45 144
Laenude allahindlus	-11	-5	-13	-	-91	-120
Laenud kinnisvara tagatisel						
Laenuõuded	265 441	1 952	316	211	639	268 559
Laenude allahindlus	-179	-29	-12	-5	-79	-304
Laenud muu tagatisega						
Laenuõuded	5 946	428	-	-	-	6 374
Laenude allahindlus	-12	-1	-	-	-	-13
Kokku laenuõuded	845 027	30 135	7 274	3 653	17 807	903 896
Kokku laenude allahindlus	-9 879	-2 373	-2 358	-1 406	-8 990	-25 006

Lisa 9. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes

	30.09.2022	31.12.2021
EUR (euro)	1 183 324	824 829
SEK (Rootsi kroon)	65 888	77 456
BGN (Bulgaaria leev)	7 309	1 611
Laenuõuded klientidele kokku	1 256 521	903 896

Lisa 10. Nõuded klientidele – allahindlused

Nõuete allahindlus seisuga 30. september 2022

	Laenuõuded	Intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	1 204 032	15 569	1 219 601	-8 279
2. etapp	29 120	756	29 876	-6 045
3. etapp	23 369	2 934	26 303	-13 262
Kokku	1 256 521	19 259	1 275 780	-27 586

Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2021, korrigeeritud

	Laenuõuded	Intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	855 265	12 571	867 836	-8 438
2. etapp	25 104	622	25 726	-5 044
3. etapp	23 527	3 008	26 535	-13 152
Kokku	903 896	16 201	920 097	-26 634

Muutused allahindlustes 2022. aasta 9 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2022	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene mine maha-kandmise tõttu	Lõppsaldo seisuga 30.09.2022
1. etapp	-8 438	-3 237	1 258	1 955	183	-8 279
2. etapp	-5 044	-990	268	-1 711	1 432	-6 045
3. etapp	-13 152	-1 010	516	-4 768	5 152	-13 262
Kokku	-26 634	-5 237	2 042	-4 524	6 767	-27 586

Muutused allahindlustes 2021. aasta 12 kuu jooksul, korrigeeritud

	Algsaldo seisuga 01.01.2021	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene mine maha-kandmise tõttu	Lõppsaldo seisuga 31.12.2021
1. etapp	-10 397	-4 332	1 852	4 262	177	-8 438
2. etapp	-3 965	-1 736	313	-527	871	-5 044
3. etapp	-12 989	-1 419	1 068	-6 434	6 622	-13 152
Kokku	-27 351	-7 487	3 233	-2 699	7 670	-26 634

Lisa 11. Muud nõuded ja varud

	30.09.2022	31.12.2021
Nõuded	1 852	1 887
Ostjate tasumata arved ja muud nõuded	1 615	1 648
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	383	425
Laekumata nõuete allahindlus	-146	-186
Varud	1 119	768
Kokku	2 971	2 655

Lisa 12. Ettemakstud kulud ja maksud

	30.09.2022	31.12.2021
Tulumaksu ettemaksed	400	400
Maksude ettemaksed	42	-
Ettemaksed hankijatele ja ettemakstud kulud	1 120	1 065
Kokku	1 562	1 465

Lisa 13. Materiaalne põhivara

	30.09.2022	31.12.2021
Maa	9 907	9 012
Ehitised	7 434	7 672
Kasutusõigusvarad: büroopinnad	1 223	1 409
Kasutusõigusvarad: põllumajandusseadmed ja -tehnik	513	621
Muu põhivara	2 138	1 188
Bioloogilised varad	1 024	1 038
Kokku	22 239	20 940

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

büroopinnad. Bioloogilised varad hõlmavad piimakarja ja rajatud rohumaid.

Maa ja ehitised, muu põhivara ning bioloogilised varad

	Maa ja ehitised	Muu põhivara	Bioloogilised varad	Kokku
Soetusmaksumus				
Saldo 01.01.2021	1 582	4 211	-	5 793
Ostetud põhivara	35	453	62	550
Müüdüd põhivara	-	-108	-	-108
Mahakantud põhivara	-	-44	-	-44
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi koondkasumiaruande	113	-	-	113
Lisandumised äriühenduste soetustest	10 680	860	976	12 516
Ümberklassifitseerimine kinnisvarainvesteeringust	4 338	-	-	4 338
Saldo 31.12.2021	16 748	5 372	1 038	23 158
Saldo 01.01.2022	16 748	5 372	1 038	23 158
Ostetud põhivara	26	1 333	-	1 359
Müüdüd põhivara	-3	-230	-14	-247
Mahakantud põhivara	-	-123	-	-123
Ümberhindlus ja hinna korrigeerimine	2 440	-	-	2 440
Ümberklassifitseerimine kinnisvarainvesteeringusse	-1 546	-	-	-1 546
Ümberklassifitseerimine kasutusõigusvaradest	-	79	-	79
Kursierinevused	-	-3	-	-3
Saldo 30.09.2022	17 665	6 428	1 024	25 117

	Maa ja ehitised	Muu põhivara	Biooloogilised varad	Kokku
Kulum				
Kulumi saldo 01.01.2021	-	-3 453	-	-3 453
Kulum perioodi jooksul	-90	-492	-	-582
Müüdnud põhivara kulum	-	98	-	98
Mahakantud kulum	-	43	-	43
Lisandumised äriühenduste soetustest	-58	-379	-	-437
Üleviimine*	84	-	-	84
Kursierinevused	-	-1	-	-1
Kulumi saldo 31.12.2021	-64	-4 184	-	-4 248
Kulumi saldo 01.01.2022	-64	-4 184	-	-4 248
Kulum perioodi jooksul	-260	-366	-	-626
Müüdnud põhivara kulum	-	197	-	197
Mahakantud kulum	-	122	-	122
Üleviimine	-	-61	-	-61
Kursierinevused	-	2	-	2
Kulumi saldo 30.06.2022	-324	-4 290	-	-4 614
Jääkväärtus				
Jääkväärtus 01.01.2021	1 582	758	-	2 340
Jääkväärtus 31.12.2021	16 684	1 188	-	17 872
Jääkväärtus 30.06.2022	17 341	2 138	1 024	20 503

* Maa ja ehitiste hindamiseks kasutatakse ümberhindluse meetodit. Ümberhindluse kuupäeva akumulieeritud kulumi saldo elimineeriti ümberhinnatud vara soetusmaksumuse vastu.

Kasutusõigusvarad

	30.09.2022	31.12.2021
Jääkväärtus perioodi alguses	2 030	2 084
Täpsustus*	-	-299
Lisandumised	223	130
Rendilepingu lõpetamised	-18	-
Amortisatsioonikulu	-558	-595
Hinna korrigeerimine	59	53
Lisandumised äriühenduste soetustest	-	657
Jääkväärtus perioodi lõpus	1 736	2 030

* Nii kasutusõigusvarasid kui rendikohustisi vähendati üüriteenustele lisatud tagastamisele mittekuuluva käibemaksu osas.

Lisa 14. Kinnisvarainvesteeringud

	30.09.2022	31.12.2021
Saldo perioodi alguses	41 590	27 181
Kinnisvarainvesteeringu soetus	3 393	29 274
Müüdnud kinnisvarainvesteeringud	-	-16 968
Ümberklassifitseerimine büroopinnaks*	-	-4 338
Ümberklassifitseerimine põhivarast kinnisvarainvesteeringuks	1 546	-
Kasum õiglase väärtuse muutusest	859	6 441
Saldo perioodi lõpus	47 388	41 590

* Osa esialgselt kinnisvarainvesteeringuna soetatud ärihoonest liigitati ümber materiaalse põhivara koosseisu, kuna Kontsern hakkab seda pinda kasutama kontoriruumidena.

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

Lisa 15. Immateriaalne põhivara

	30.09.2022	31.12.2021
Soetusmaksumus perioodi alguses	34 966	29 948
Soetatud ja arendatud tarkvara	4 034	5 018
sh soetatud	1 650	2 221
sh kapitaliseeritud tööjõukulud	2 384	2 797
Mahakantud põhivara	-1 884	-
Soetusmaksumus perioodi lõpus	37 116	34 966
Kulum perioodi alguses	-7 941	-5 735
Kulum perioodi jooksul	-1 817	-2 206
Mahakantud põhivara kulum	1 797	-
Kulum perioodi lõpus	-7 961	-7 941
Jääkväärtus perioodi alguses	27 025	24 213
Jääkväärtus perioodi lõpus	29 155	27 025

Kontserni immateriaalse põhivara moodustavad erinevad tarkvarad. Kontsern jätkab investeeringuid info- ja pangandus-tehnoloogialahendusse Nest, mille esimene järk võeti kasutusele 2017. aastal Soomes ja mis 2019.

aasta lõpuks oli kasutusele võetud kõikides filiaalides. Ostud sisaldavad ka Nesti arendamisega vahetult seotud töötajate kapitaliseeritud palga- ja tööjõumaksud kulusid.

Lisa 16. Võlgnevus keskpankadele

Kontsern sai 2019. ja 2020. aastal Euroopa Keskpannga sihtotstarbeliste pikemaajaliste refinantseerimisoperatsioonide kolmanda seeria (TLTRO-III) raames kokku 36,5 miljonit eurot rahastust. Laenu esialgne tähtaeg oli kolm aastat ennetähtaegse tagastamise võimalusega alates 29. septembrist 2021. TLTRO-III laenu baasintress on olnud -0,5%. Intressimäär on seotud viiteintressimääraga, mis võib tulevikus muutuda. Pankade puhul, mis vastavad Euroopa Keskpannga kindlaksmääratud laenukriteeriumitele, mida Kontsern täitis esimesel vaatlusperioodil, võib intressimäär olla kuni -1,0% ja seda kohaldatakse tagasiulatavalt. Euroopa Keskpannga

rahastus on tagatud võlakirjadega. Seisuga 30. september 2022 oli võlgnevus keskpankadele 36,3 miljonit eurot.

Sihtotstarbelised pikemaajalised refinantseerimisoperatsioonid on eurosüsteemi tehingud, mis võimaldavad krediidiasutustel saada headel tingimustel pikaajalist rahastust. Need aitavad pankadel ka enda laenuitingimusi soodsana hoida ja ergutavad laenuandmist reaalmajandusele. TLTRO kolmas seeria koosneb kümnest kolmeaastase tähtajaga TLTRO operatsioonist, mis toimuvad kord kvartalis alates 2019. aasta septembrist.

Lisa 17. Klientide hoiused

	30.09.2022	31.12.2021
Klientide hoiuste jääk	1 244 847	898 340
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	1 221 014	881 099
sh juriidilised isikud	23 833	17 241
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR (euro)	1 168 931	815 783
sh SEK (Rootsi kroon)	74 680	82 557
sh BGN (Bulgaaria leev)	1 236	-
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh säästuhoiused (nõudmisel)	542 548	343 782
sh lunastamine 1 kuu jooksul	29 712	20 343
sh lunastamine 1-6 kuu jooksul	144 691	102 546
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	160 564	109 273
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	72 776	60 309
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	68 066	64 227
sh lunastamine 24-36 kuu jooksul	112 426	80 110
sh lunastamine 36-48 kuu jooksul	42 668	42 027
sh lunastamine 48-60 kuu jooksul	30 809	32 728
sh lunastamine 60+ kuu jooksul	40 587	42 995

Kliendi hoiuse mediaansumma oli 30. september 2022 seisuga 40 tuhat eurot.

Lisa 18. Allutatud võlakirjad

Bigbank väljastas kolmandas kvartalis Nasdaq Tallinna börsil avalikult kaubeldavaid teise taseme omavahendite hulka kuuluvaid allutatud võlakirju mahus 20 miljonit eurot, intressimääraga 8% ja tähtajaga 10 aastat, lõpptähtajaga 2032. aastal.

Eelnevalt oli Bigbank väljastanud teises kvartalis teise taseme omavahendite hulka kuuluvaid allutatud võlakirju mahus 5 miljonit eurot tähtajaga 10 aastat ja lõpptähtajaga 2032. aastal. Finantsinspektsiooni loa alusel on võimalik mõlemate võlakirjade ennetähtaegne lõpetamine 5 aasta möödumise järel.

Muutused võlakirjades

	30.09.2022	31.12.2021
Saldo perioodi alguses	14 976	4 970
Rahavoo kirjed:		
Laekumised	25 000	10 000
Tasutud	-493	-330
Mitterahalised kirjed:		
Tekkepõhised intressid	930	336
Võlakirjade väljastamise tehingukulud	-364	-
Saldo perioodi lõpus	40 049	14 976

Võlakirjad seisuga 30. september 2022

	Nominaalhind	Intressimäär	Väljastamise kuupäev	Lõpptähtaeg
Võlakiri EE3300111400	5 000	6,5%	28.12.2017	28.12.2027
Võlakiri EE3300002526	10 000	6,5%	30.12.2021	30.12.2031
Võlakiri EE3300002583	5 000	7,5%	16.05.2022	16.05.2032
Võlakiri EE3300002690	20 000	8,0%	21.09.2022	21.09.2032

Lisa 19. Muud kohustised

	30.09.2022	31.12.2021
Laekunud selgitamisel summad	7 105	5 516
Võlad töövõtjatele	1 952	2 530
Võlad hankijatele	1 005	1 792
Muud võlad	2 511	1 351
Kokku	12 573	11 189

Laekunud selgitamisel summad hõlmavad klientidelt enne maksetähtaega laekunud summasid, mis ei ole veel seotud konkreetsete laenulepingutega, kuna nende maksete sihtus on selgitamisel.

Lisa 20. Muud reservid

	30.09.2022	Muutus	31.12.2021
Valuutakursi muutuste reserv	980	253	727
Vara ümberhindluse reserv	3 223	2 440	783
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaperite õiglasest väärtuse muutused	-2 575	-2 141	-434
Kokku muud reservid	1 628	552	1 076

Lisa 21. Valuutade netopositsioonid

Valuutade netopositsioonid seisuga 30. september 2022

	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon
SEK (Rootsi kroon)	76 115	75 241	874
BGN (Bulgaaria leev)	7 040	1 416	5 624

Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2021, korrigeeritud

	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon
SEK (Rootsi kroon)	84 368	82 941	1 427
BGN (Bulgaaria leev)	1 868	160	1 708

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

Lisa 22. Varade ja -kohustiste õiglane väärtus

Antud lisas on toodud Kontserni hinnangul finantsinstrumentide õiglasest väärtuse määramisel võrreldes viimase majandusaasta aruandega. 30. september 2022 seisuga kajastatud varade ja kohustiste õiglane 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

- *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 2022

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 5)	45 171	-	-	45 171
Maa ja ehitised (lisa 13)	-	-	18 365	18 365
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 14)	-	-	47 388	47 388
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Nõuded klientidele (lisa 6-10)	-	-	1 248 194	1 248 194
Muud finantsnõuded (lisa 11)	-	-	2 972	2 972
Kokku varad	45 171	-	1 316 919	1 362 090
Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus keskpankadele (lisa 16)	-	-	36 314	36 314
Klientide hoiused (lisa 17)	-	-	1 244 847	1 244 847
Allutatud võlakirjad (lisa 18)	-	-	40 049	40 049
Rendikohustis	-	-	1 518	1 518
Muud finantskohustised (lisa 19)	-	-	12 573	12 573
Kokku kohustised	-	-	1 335 301	1 335 301

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2021

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 5)	45 256	-	-	45 256
Maa ja ehitised (lisa 13)	-	-	17 722	17 722
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 14)	-	-	41 590	41 590
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Nõuded klientidele (lisa 6-10)	-	-	893 463	893 463
Muud finantsnõuded (lisa 11)	-	-	2 655	2 655
Kokku varad	45 256	-	955 430	1 000 686
Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus keskpankadele (lisa 16)	-	-	36 500	36 500
Klientide hoiused (lisa 17)	-	-	898 340	898 340
Allutatud võlakirjad (lisa 18)	-	-	14 976	14 976
Rendikohustis	-	-	1 806	1 806
Muud finantskohustised (lisa 19)	-	-	11 189	11 189
Kokku kohustised	-	-	962 811	962 811

Tasemete 1 ja 2 vahel 2022. ega 2021. aastal liikumisi ei toimunud.

Tasemel 3 real „Nõuded klientidele“ summas 1 227 605 tuhat 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. Nõuded klientidele sisaldab summas 20 589 eurot õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavaid nõudeid klientidele.

Tasemel 3 real „Maa ja ehitised“ summas 18 365 tuhat eurot hõlmab kinnisvara, mida Kontsern kasutab bürooruumidena Tallinnas, muid hooneid (põllumajanduse tootmis- ja laohooned) ja põllumajandusmaid. Bioloogilised varad omakorda hõlmavad eluskarja – piimakarja ja noorloomi –, rajatud mitmeaastaseid rohumaid ja vilja külve.

Tallinna bürooruumide hindamisel kasutati tulumeetodit ja järgmisi sisendeid: äriruumide eeldatav ruutmeetri renditulu kuus on 11 eurot, üüritulu tõusu määr 1,5%, pikaajaline vakantsus 5% ja diskontomäär 8,5%. Osa bürooruumidest on ümber ehitatud eluruumidest ja nende puhul kasutati võrdlusmeetodit, kus vara hindamisel võeti aluseks Tallinna kesklinna eluruumide ruutmeetri hinnad vahemikus 3497 kuni 3675 eurot, millest arvati maha bürooruumide taas korteriteks ümberehituse kulud.

Põllumajandusmaade õiglase väärtus põhineb eksperdi hinnangul, mille kohaselt oli põllumajandusmaa hektari keskmine hind hindamiskuupäeva seisuga vahemikus 5800-8800 eurot. Põllumajanduse tootmis- ja laohoonete õiglased väärtused põhinevad samuti eksperdi hinnangutel.

Bioloogilisi varasid mõõdetakse õiglases väärtuses, millest on maha arvatud müügiikulutused. Eluskarja väärtus põhineb sarnase vanuse, töu ja geneetilise väärtusega loomade Eesti kohaliku turu hindadel, mida on vajadusel korrigeeritud. Piimakarja viidud mullikate õiglase väärtuse määramisel lähtus juhtkond looma tiinestumisest ja esmaspoegimiskuust, määrates loomade väärtused vahemikku 1000 kuni 1500 eurot. Selliselt määratud väärtuses on loomad raamatupidamises kajastatud esimese laktatsiooni lõpuni, misjärel hakkab looma väärtus iga laktatsiooniga vähenema (teise laktatsiooni ajal on väärtus 900 eurot, kolmanda ajal 500 eurot ning järgmiste ajal 200 eurot). Sündinud vasikate ja noorloomade õiglase

Lisa 23. Potentsiaalsed kohustised

Laenude ja krediitliinide kasutamata jääk moodustas seisuga 30. september 2022 summa 106 522 tuhat eurot (31. detsember 2021: 93 825 tuhat eurot), väljastatud

väärtus määratakse kaaluibee järgi – iga eluskaalu kilogrammi väärtus on ligi 2 eurot.

Erinevalt muudest bioloogilistest varadest on mitmeaastased rohumaid ja vilja külvid kajastatud soetusmaksumuses. Tuletatud soetusmaksumuse aluseks on avalikes allikates märgitud kvaliteetse rohumaa rajamise omahind 300 eurot hektari kohta.

Tasemel 3 kajastatud „Kinnisvarainvesteeringud“ summas 47 388 tuhat eurot koosnevad Tallinnas, Tartus ja Pärnus asuvatest büroohoonetest ja kaubanduspinnast ning metsamaadest ja välja renditud põllumajandusmaadest. Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse finantsseisundi aruandes õiglases väärtuses.

Tartus asuvat büroohooneid 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 3500 eurot ja ruutmeetri arenduskulud 1588 eurot.

Tallinnas ja Pärnus asuvate muude büroo- ja ärihoonete õiglast väärtust hinnati tulumeetodil, lähtudes Tallinnas rendihinnast vahemikus 11–13 eurot ruutmeetri kohta ja Pärnus 4–12 eurot ruutmeetri kohta.

Põllumajandusmaade hindamisel kasutati võrdlusmeetodit ja eksperdi hinnangu kohaselt on nende maade parimaks kasutuseks praegune põllumajanduslik kasutus. Eksperdi hinnangute järgi oli põllumajandusmaade hektari keskmine hind 7300 eurot (2021: 5600 eurot).

Kinnisvarainvesteeringute hindamisi viiakse läbi igal aruandekuupäeval, tagamaks, et varad oleksid aruandekuupäeval kajastatud nende õiglases väärtuses.

Käesoleva aasta kolmandas kvartalis hinnati ümber „Maa ja ehitiste“ real kajastatud põllumajandusmaad ja osa „Kinnisvarainvesteeringutena“ kajastatud metsa- ja põllumajandusmaid. Ülejäänud kinnisvarainvesteeringute – ärihoonete ja põllumajandusmaade – ja Kontserni kasutuses oleva kinnisvara väärtusi ei ole aruandeperioodis ümber hinnatud, kuna juhtkonna hinnangul vastab nende varade raamatupidamisväärtus õiglasele väärtusele. Eelpool kirjeldatud kasutatud eeldused põhinevad 2021. aasta neljandas kvartalis ja käesoleva aasta kolmandas kvartalis saadud eksperdi hinnangutel.

garantiide summa oli 5 tuhat eurot (31. detsember 2021: 5 tuhat eurot).

Lisa 24. Intressitulu

	III kvartal 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2022	9 kuud 2021
Klientidele antud laenudelt	24 334	19 899	68 900	56 155
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi kajastatavatelt finantsvaradelt	66	-	66	-
Võlaväärtpaberitelt	127	144	376	429
Hoiustelt	41	-	42	1
Intressitulu kohustistelt	-1	429	185	429
Kokku	24 567	20 472	69 569	57 014

Lisa 25. Intressikulu

	III kvartal 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2022	9 kuud 2021
Hoiustelt	2 830	1 818	7 345	5 381
Võlakirjadelt	391	84	930	250
Rendikohustiselt	5	6	18	17
Muu intressikulu	33	71	231	205
Kokku	3 259	1 979	8 524	5 853

Lisa 26. Muud tegevustulud

	III kvartal 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2022	9 kuud 2021
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	113	120	360	395
Renditulud	907	517	2 633	954
Põllumajandustoodangu müügitulu	602	169	1 790	169
Muud äritulud	510	108	1 129	221
Kokku	2 132	914	5 912	1 739

Lisa 27. Muud tegevuskulud

	III kvartal 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2022	9 kuud 2021
Registrite päringute kulud	286	292	862	871
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	122	219	379	511
Õigusliku reguleerimise kulud	427	164	830	492
Kinnisvarainvesteeringute kulu	358	467	1 083	739
Müüdnud põllumajandustoodangu kulud ja varude muutus	590	80	1 960	80
Muud	178	118	554	348
Kokku	1 961	1 340	5 668	3 041

Lisa 28. Halduskulud

	III kvartal 2022	III kvartal 2021	9 kuud 2022	9 kuud 2021
Turunduskulud	3 182	2 578	8 700	7 162
Lühiajalised rendid	28	29	117	84
Töökohtadega seotud kulud	147	92	433	292
Muud personaliga seotud kulud	421	290	1 088	501
Tarkvarakulud	399	366	1 117	1 075
Muud teenused	111	185	361	378
Postikulud	49	48	144	160
Kommunikatsioonikulud	182	147	537	415
Muud tegevuskulud	67	45	226	154
Kokku	4 586	3 780	12 723	10 221

Lisa 29. Puhaskasum aktsia kohta

	9 kuud 2022	9 kuud 2021
Aruandeperioodi puhaskasum, EUR tuh	21 256	23 053
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, EUR	266	288

Arvestades, et aktsiate tulu lahustava toimega instrumente 30. september 2021 ja 30. september 2022 seisuga

Kontsernil ei olnud, oli lahustatud puhaskasum sama mis tava puhaskasum aktsia kohta.

Lisa 30. Seotud osapooled

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

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

30. september 2022 seisuga oli Kontsernil nõue seotud osapoolte vastu („Nõuded klientidele“) summas 8226 tuhat eurot (31. detsember 2021: 4310 tuhat eurot), intressitulu vastavalt nõudelt moodustas 2022. aasta 9 kuu jooksul 189 tuhat eurot (2021. aasta 9 kuu jooksul 66 tuhat eurot). Seotud osapooltele antud laenud on väljastatud turutingimustel.

Nõuded seotud osapooltele

	30.09.2022	31.12.2021
Nõuded klientidele	8 226	4 310
sh juhatuse ja nõukogu liikmetele	583	102
sh seotud osapooltega seotud ettevõtetele ja isikutele	7 643	4 208
Allutatud võlakirjad	260	-
sh juhatuse ja nõukogu liikmetele	245	-
sh seotud osapooltega seotud ettevõtetele ja isikutele	15	-

Lisa 31. Bilansipäevajärgsed sündmused

7. detsembril 2022 otsustas Bigbank AS-i juhatus alustada kahe tütarettevõtte Palupera Põllud OÜ ja Abja Põld OÜ majandustegevuse lõpetamisega, kuna nende ettevõtete tegevus ei toeta panga põhitegevust ja sellest lähtuvalt ei

kuulu põllumajanduslik tootmine Kontserni pikaajalistesse strateegilistesse plaanidesse.

Juhatus deklaratatsioon

Bigbank AS-i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- Lühendatud konsolideeritud vahearuanandes seisuga 30. september 2022 esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik;
- Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab asjakohaselt ja tõepäraselt Kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.
- Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 30. september 2022 on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsarvestuse standardiga (IFRS) IAS 34 „Vahearuanne“ 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
Juhatusesimees

22.12.2022

allkirjastatud
digitaalselt

Mart Veskimägi
Juhatuseliige

22.12.2022

allkirjastatud
digitaalselt

Argo Kiltmann
Juhatuseliige

22.12.2022

allkirjastatud
digitaalselt

Ingo Pöder
Juhatuseliige

22.12.2022

allkirjastatud
digitaalselt

Ken Kanarik
Juhatuseliige

22.12.2022

allkirjastatud
digitaalselt