



Bigbank

**Lühendatud
konsolideeritud
vahearuanne**

seisuga 30. september 2024



Bigbank AS

Lühendatud konsolideeritud vahearuanne

seisuga 30. september 2024

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	01.01.2024 - 31.12.2024
Aruande periood	01.01.2024 - 30.09.2024
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.

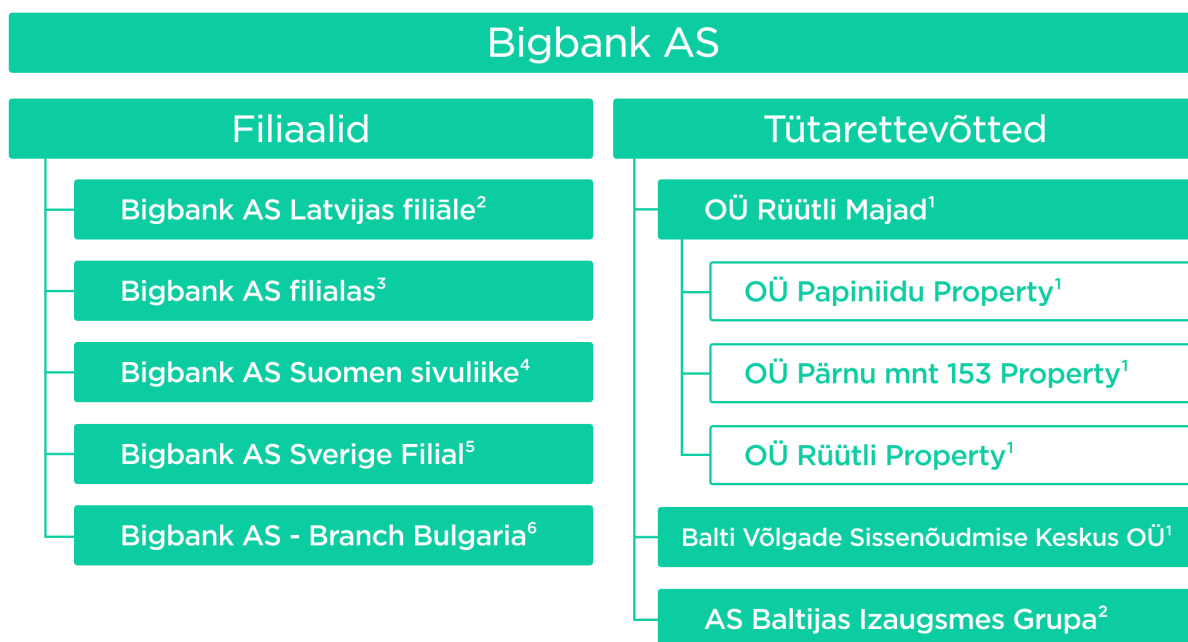
Sisukord

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 vahearuaude lisad.....	15
Lisa 1. Aruande koostamise alused, olulised arvestuspõhimõtted, juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud ning riskijuhtimine	15
Lisa 2. Vigade korrigeerimine.....	16
Lisa 3. Tegevussegmendid	17
Lisa 4. Nõuded pankadele.....	20
Lisa 5. Võlaväärtpaberid	20
Lisa 6. Nõuded klientidele.....	21
Lisa 7. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes.....	22
Lisa 8. Laenuõuete aegumisanalüüs	22
Lisa 9. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes	23
Lisa 10. Nõuded klientidele – allahindlused	23
Lisa 11. Materiaalne põhivara.....	24
Lisa 12. Kinnisvarainvesteeringud.....	25
Lisa 13. Immateriaalne põhivara	25
Lisa 14. Muud varad	26
Lisa 15. Müügiks hoitavad müügigrupid ja lõppevad tegevused	26
Lisa 16. Võlgnevus pankadele	26
Lisa 17. Klientide hoiused	26
Lisa 18. Allutatud võlakirjad	27
Lisa 19. Muud kohustised.....	27
Lisa 20. Muud reservid	28
Lisa 21. Valuutade netopositsioonid.....	28
Lisa 22. Varade ja -kohustiste õiglase väärtus	28
Lisa 23. Potentsiaalsed kohustised.....	31
Lisa 24. Intressitulu	31
Lisa 25. Intressikulu	31
Lisa 26. Muud tegevustulud.....	31
Lisa 27. Muud tegevuskulud	32
Lisa 28. Halduskulud	32
Lisa 29. Puhaskasum aktsia kohta.....	32
Lisa 30. Tehingud seotud osapooled.....	32
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 laenu- ja hoiuste 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 ning Bulgaaria filiaalid pakuvad emaettevõttega sarnaseid laenu- ja hoiuseteenuseid. Rootsi filiaal uusi laene ei väljasta, kuid jätkab olemasolevate laenu- ja hoiuste teenindamist ning pakub hoiuseid. Bigbank AS osutab piiriüleseid hoiuseteenuseid Saksamaal, Hollandis ning Austrias.

OÜ Rütli Majad ja tema tütar-ettevõtete OÜ Papiniidu Property ning OÜ Pärnu mnt 153 Property põhitegevus on kinnisvara haldamine ning tütar-ettevõtted OÜ Rütli Property ja Baltijas Izaugsmes Grupa AS tegelevad põllumajandusmaade haldamisega. Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus OÜ-l puudub aktiivne tegevus.

Tegevusaruanne

Olulisemad sündmused

Bigbanki 2024. aasta esimese üheksa kuu puhaskasum oli 27,6 miljonit eurot. 2023. aasta samal perioodil oli see 29,4 miljonit eurot. Kolmandas kvartalis teenis Bigbank puhaskasumit 11,8 miljonit eurot ehk võrreldes 2023. aasta kolmanda kvartaliga 0,6 miljoni euro võrra vähem (-5%).

Kõige olulisema mõjuga väliskeskonna tegur kolmandas kvartalis oli intressimäärade kiire alanemine. Kuue kuu euribor langes kvartaliga 3,7% tasemelt 3,1% tasemele, Euroopa Keskpank kärpis oma baasintressimäärasid septembris veelgi ning ka hoiuseintressid püsisid endiselt langustrendis.

Need muutused mõjutavad olulisel määral Bigbanki ja tema kliente. Kõik kodulaenukliendid ja enamik ärialaenukliente, kelle laenude intressimäärad on seotud euriboriga, saavad üha tuntavamalt leevendust oma laenumaksetele. Seevastu hoiusekliendid peavad arvestama asjaoluga, et varasemates kvartalites pakutuga võrreldavat intressitaset pole kogunenud säästude hoiustamisel võimalik leida. Bigbanki jaoks tähendab see ühelt poolt kasvavat survet intressituludele, mida on võimalik kompenseerida peasjalikult laenuportfelli suurendamise abil. Teiselt poolt tuleb tähelepanelikult jälgida turu hoiuseintresse, et leida langevate intressimäärade keskkonnas võimalusi pakkumisteks, mis on klientidele endiselt huvitavad ja samal ajal Kontsernile järjest kuluefektiivsemad.

Muudes olulistest makromajanduslikes aspektides eristub Eesti teistest Bigbanki koduturgudest endiselt negatiivselt. Eesti majandus on jätkuvalt languses ja ka tulevikuprognosid on järjest tagasihoidlikumad. Inflatsioonitase püsib kõrge ja tarbijate kindlustunne madal. Teistel Bigbanki koduturgudel on makromajanduslik olukord selgelt positiivsem. Eriti paistavad paranenud näitajate ja lootusrikaste prognoosidega silma Läti ja Leedu. Kõiki tegevusriike ühendav positiivne asjaolu on tööturu tugev seis, mis on pankade jaoks väga oluline, kuna laenuportfelli kvaliteedi jaoks on tähtis, et laenuklientidel oleks püsiv sissetulek.

Bigbanki kasv kolmandas kvartalis jätkus. Kogu brutolaenuportfell kasvas kvartali lõpuks rekordilise 2,1 miljardi euron, suurenedes kvartaliga 158 miljoni euro võrra (+8%) ja aastaga 451 miljoni euro võrra (+28%). Kõik kolm peamist tooteliini näitasid soliidset kvartalikasvu. Ärialaenuportfell kasvas 46 miljoni euro võrra (+7%) 703 miljoni euron, eluasemelaenuportfell 78 miljoni euro võrra (+17%) 534 miljoni euron ja tarbimislaenuportfell 36 miljoni euro võrra (+4%) 837 miljoni euron.

Hoiuste poolel näitas kolmandas kvartalis korralikku kasvu tähtajaliste hoiuste portfelli. Kvartaliga kasvas see 86 miljoni euro võrra, jõudes 1,25 miljardi euron (+7%). Säästuhoiuseportfell kahanes kvartaliga 82 miljoni euro võrra 1,01 miljardi euron. Seda põhjustas eelkõige jätkuv trend, mille kohaselt lühiajalisi säästutooteid kasutavad hoiusekliendid asendasid Bigbanki säästuhoiuse peamiselt 3–9 kuu pikkuse tähtajalise hoiusega, et kindlustada vastavaks perioodiks soovitud intressimäär. Kontserni hoiuseportfell kokku kasvas kvartaliga 11 miljoni euro võrra (+0,5%) ja aastaga 484 miljoni euro võrra (+27%) 2,27 miljardi euron.

Kasvavad laenumahud on taganud ka langevate intresside keskkonnas intressitulude suurenemise, suurenenud hoiusemahud on aga kasvatanud intressikulusid. Kokkuvõttes Kontserni netointressitulu võrreldes 2023. aasta kolmanda kvartaliga siiski kasvas: 2024. aasta kolmanda kvartali netointressitulu oli 27,7 miljonit eurot (III kvartal 2023: 26,1 miljonit eurot), mis teeb kasvuks 1,6 miljonit eurot ehk 6%. Esimese üheksa kuu netointressitulu oli 79,1 miljonit eurot, kasv võrreldes eelmise aasta sama perioodiga oli 6,3 miljonit eurot (+9%).

Kolmandas kvartalis püsis laenuportfelli krediitkvaliteet võrreldes eelmise kvartaliga stabiilsena. Võrdluses 2023. aasta näitajatega on siiski märgatav teatav halvenemine tarbimis- ja ärialaenu portfellis, ent see on tingitud kvaliteedi langusest 2024. aasta esimeses kvartalis. Kodulaenu portfelli on jätkuvalt väga hea kvaliteediga.

Võrreldes teise kvartali lõpuga kasvas 3. etapi (mittetoimivate) laenuõuete maht kolmanda kvartali lõpuks 8,3 miljoni euro võrra ja ulatus 4,9%-ni laenuõuetest (4,8% II kvartali lõpus). 2023. aasta lõpuga võrreldes kasvas 3. etapi laenuõuete maht 50,4 miljoni euro võrra. Ajaloolisi andmeid vaadates saab aga alla 5%-st 3. etapi laenuõuete mahtu pidada endiselt väikeseks ja Bigbanki eesmärk on mittetoimivat portfelli sellest piirist allpool hoida.

Neto laenuõuete allahindluse ja eraldiste kulu kokku oli 4,2 miljonit eurot. Võrreldes teise kvartaliga (6,3 miljonit eurot) on see märgatav langus (-2,1 miljonit eurot). Võrreldes 2023. aasta kolmanda kvartaliga, mil vastav näitaja oli 5,0 miljonit eurot, on langus 0,8 miljonit eurot.

Eelmise aasta kolmanda kvartaliga võrreldes suurenes Kontserni tulumaksukulu 0,6 miljoni euro võrra 2,4 miljoni euroni. Peamiseks põhjuseks oli 2023. aasta lõpus Lätis kehtestatud avansiline tulumaks, mis eelmisel aastal jõudis finantsnumbritesse alles neljandas kvartalis, aga 2024. aastal mõjutab kõiki kvartaleid.

Kontserni kinnisvarainvesteeringute portfelli, mis sisaldab nii põllumaid kui ka äripindu, ulatus kolmanda kvartali lõpus 48,7 miljoni euroni. Kvartali jooksul müüs Kontsern põllumaid 0,3 miljoni euro väärtuses.

Bigbank AS-i nõukogus ega juhatuses kolmandas kvartalis muutusi ei toimunud. 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 Kiltsmann, Ingo Pöder ja Ken Kanarik.

2024. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga oli Bigbankis 542 töötajat, sh 326 Eestis, 95 Leedus, 88 Lätis, 18 Soomes, 5 Rootsis ja 10 Bulgaarias.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	30.09.2024	31.12.2023 korrigeeritud*	Muutus
Varad	2 637,0	2 287,4	15,3%
Nõuded klientidele	2 059,6	1 662,0	23,9%
sh laenuportfell	2 084,1	1 674,8	24,4%
sh intressinõuded	30,1	24,7	21,9%
sh allahindlused	-54,6	-37,5	45,6%
Klientide hoiused	2 265,8	1 937,4	17,0%
Omakapital	264,7	244,8	8,1%

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	III kvartal 2024	III kvartal 2023	Muutus	9 kuud 2024	9 kuud 2023	Muutus
Intressitulu	46,9	38,1	23,0%	134,5	100,9	33,3%
Intressikulu	19,2	12,0	59,4%	55,4	28,1	96,8%
Palgakulu	6,8	6,1	12,2%	19,6	17,7	10,7%
Halduskulud	2,8	3,9	-26,5%	8,8	11,1	-21,3%
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute väärtuse muutus	5,4	5,0	7,7%	19,3	14,0	38,0%
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu	19,6	19,2	1,3%	52,4	48,1	8,8%
Puhaskasum	11,8	12,4	-5,5%	27,6	29,4	-6,2%

Suhtarvud	III kvartal 2024	III kvartal 2023*	9 kuud 2024	9 kuud 2023*
Omakapitali tootlus (ROE)	18,2%	22,0%	14,4%	17,7%
Omakapitali kordaja (EM)	10,1	8,9	9,7	8,5
Puhastulukus (PM)	22,7%	27,5%	18,4%	25,4%
Vara tootlikkus (AU)	7,9%	9,0%	8,1%	8,2%
Vara puhasrentaabilus (ROA)	1,8%	2,5%	1,5%	2,1%
Hinnavahe (SPREAD)	4,1%	5,2%	4,2%	5,2%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	39,2%	38,3%	39,8%	40,4%
Likviidsuskattekindaja (LCR)	306,5%	411,4%	306,5%	411,4%
Stabiilse netorahastamise kordaja (NSFR)	148,5%	148,8%	148,5%	148,8%

* Mõned eelmise perioodi näitajad on korrigeeritud. Üksikasjalikku teavet täpsustuste kohta leiab Kontserni lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaruande lisadest.

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 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

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

30. september 2024 seisuga ulatus Kontserni varade maht üle 2,6 miljardi euro, suurenedes kvartaliga 9,8 miljoni euro võrra (+0,4%). Nõuded klientidele moodustasid koguvaradest 78,1%, ulatudes üle 2,0 miljardi euro. Likviidsed varad (rahalised vahendid ja võlaväärtpaberid) moodustasid koguvaradest 18,6%, ulatudes kokku 490,3 miljoni euroni. Osa panga likviidsuspuhvril on paigutatud kõrge likviidsuse ja investeerimisjärgu krediidireitinguga võlakirjade portfelli, mida on võimalik igal ajal realiseerida. Võlaväärtpaberite maht oli 30. september 2024 seisuga 15,0 miljonit eurot.

Kolmanda kvartali lõpuks oli Kontsernil kokku 136 tuhat laenulepingut, sealhulgas Leedus 43 tuhat, Lätis 35 tuhat, Eestis 33 tuhat, Soomes 19 tuhat, Rootsis 5 tuhat ja Bulgaarias 1 tuhat.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

- 41,7% Eesti,
- 34,8% Leedu,
- 15,6% Läti,
- 6,4% Soome,
- 1,3% Rootsi,
- 0,2% Bulgaaria.

Nõuded klientidele ulatusid 30. september 2024 seisuga üle 2,0 miljardi euro, millest:

- laenuportfelli maht oli ligi 2,1 miljardit eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfellist oli 66,2%;
- intressinõuded laenuklientidele olid 30,1 miljonit eurot;
- laenuõuete allahindluste reserv ulatus 54,6 miljoni euroni.

Bigbanki laenuportfell on hajutatud – keskmine laenujääk oli aruandekuupäeva seisuga ligi 15 tuhat 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 2024. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga 2,4 miljardi euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk ligi 2,3 miljardit eurot (95,5%) moodustasid hoiused. Allutatud võlakirjade maht oli 30. september 2024 seisuga 83,4 miljonit eurot.

Kontserni omakapital oli 2024. aasta kolmanda kvartali lõpus 264,7 miljonit eurot. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 10,0%-ni.

Kasumlikkus

Intressitulud ulatusid 2024. aasta kolmandas kvartalis 46,9 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 8,8 miljoni euro võrra (+23,0%). Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli kolmandas kvartalis 7,5% ning intressitulu laenuportfelliilt (aasta baasil) moodustas 8,6% keskmisest laenuportfelliist.

Intressikulud moodustasid 2024. aasta kolmandas kvartalis 19,2 miljonit eurot, kasvades võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 7,1 miljoni euro võrra (+59,4%). Intressikulude kasv on tingitud nii hoiuste intressimäärade tõusust, klientide hoiuste mahu kasvust kui ka eelmisel aastal kasvanud võlakirjade mahust. Intressikulude suhe intressituludesse oli kolmandas kvartalis 40,9%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustistesse esimeses kvartalis oli 3,3%.

Palgakulud moodustasid 2024. aasta kolmandas kvartalis 6,8 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Kontserni töötajate arv 542. Halduskulud ulatusid 2024. aasta kolmandas kvartalis 2,8 miljoni euroni.

Nõuete allahindluste kulu oli kolmandas kvartalis 5,4 miljonit eurot, sealhulgas laenuõuete allahindluse kulu oli 4,3 miljonit eurot ning intressi- ja muude nõuete allahindluse kulu 1,1 miljonit eurot.

Kontserni kasum 2024. aasta kolmandas kvartalis oli 11,8 miljonit eurot. Võrreldes aastataguse perioodiga oli kolmanda kvartali kasum 0,6 miljoni euro võrra väiksem.

Omavahendite suhtarvud

Omavahendid

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

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

<i>(miljonites eurodes)</i>	30.09.2024	31.12.2023
Sissemakstud aktsiakapital	8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital	0,8	0,8
Eelmiste aastate jaotamata kasum	226,1	193,5
Muu akumulieeritud koondkasum	2,2	1,8
Muu immateriaalne vara	-20,3	-21,7
Aktsepteeritav kasum	11,9	22,0
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	-0,8	-0,5
Esimese taseme põhiomavahendid	227,9	203,9
Esimese taseme omavahendite summa	249,2	220,1
Teise taseme omavahendite summa	62,2	59,0
Omavahendid kokku	311,4	279,1

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 (2) artikli 26 lõike 2 kohaselt võib aruandeperioodi vahelasumit või aastakasumit kajastada esimese taseme omavahendites enne krediitiasutuse 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 krediitiasutusest sõltumatud isikud, kes vastutavad krediitiasutuse raamatupidamisarvestuse auditeerimise eest; ja krediitiasutus on tõendanud, et kasumist on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid.

2024. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga on omavahendite koosseisus kajastatud käesoleva aasta kuue kuu puhaskasum.

Koguriskipositsioon

<i>(miljonites eurodes)</i>	30.09.2024	31.12.2023
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	2,6	3,1
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	5,6	3,6
Nõuded äriühingute vastu	26,4	33,3
Jaenõuded	580,0	525,9
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	604,5	433,9
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	54,2	29,9
Eriti suure riskiga seotud kirjed	230,5	258,9
Nõuded lühiajalise krediidi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	0,7	0,3
Omakapital	21,6	20,5
Muud kirjed	27,6	29,7
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku	1 553,7	1 339,1
Koguriskipositsioon valuutariski puhul (standardmeetod)	11,5	5,9
Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)	149,6	126,3
Koguriskipositsioon kokku	1 714,8	1 471,3

Omavahendite suhtarvud

	30.09.2024	31.12.2023
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	13,3%	13,9%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)	14,5%	15,0%
Koguomavahendite suhtarv	18,2%	19,0%
Finantsvõimenduse määr	9,6%	9,6%
Omavahendite ja kõlblike kohustiste summa koguriskipositsioonist (TREA-st)	18,2%	19,6%
Omavahendite ja kõlblike kohustiste summa koguriskipositsiooninäitajast (LRE-st)	11,8%	12,8%

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(miljonites eurodes)</i>	Lisa	30.09.2024	31.12.2023 korrigeeritud*
Varad			
Nõuded keskpankadele	4	449,2	495,1
Nõuded pankadele	4	26,1	23,6
Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	5	15,0	15,4
Nõuded klientidele	6-10	2 059,6	1 662,0
Materiaalne põhivara	11	8,8	9,4
Kinnisvarainvesteeringud	12	48,7	49,1
Immateriaalne põhivara	13	27,0	29,2
Tulumaksu varad		0,4	0,4
Muud varad	14	2,0	2,9
Müügiks hoitavad varad	15	0,2	0,3
Varad kokku	3	2 637,0	2 287,4
Kohustised			
Võlgnevus pankadele	16	8,4	8,9
Klientide hoiused	17	2 265,8	1 937,4
Allutatud võlakirjad	18	83,4	76,1
Tulumaksu kohustised		2,6	2,5
Muud kohustised	19	12,1	17,7
Kohustised kokku	3	2 372,3	2 042,6
Omakapital			
Aktsiakapital		8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital		0,8	0,8
Muud reservid	20	2,1	1,8
Jaotamata kasum		253,8	234,2
Omakapital kokku		264,7	244,8
Kohustised ja omakapital kokku		2 637,0	2 287,4

* Mõned eelmise perioodi summad on vea parandamiseks korrigeeritud. Üksikasjalikku teavet leiab lisast 2.

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	III kvartal 2024	III kvartal 2023	9 kuud 2024	9 kuud 2023
Jätkuvad tegevused					
Intressitulu	24	46,9	38,1	134,5	100,9
Intressikulu	25	-19,2	-12,0	-55,4	-28,1
Neto intressitulu		27,7	26,1	79,1	72,8
Teenustasutulu		2,6	2,2	7,3	6,3
Teenustasukulu		-0,3	-0,1	-0,6	-0,2
Neto teenustasud		2,3	2,1	6,7	6,1
Kahjum õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlaväärtpaberite müügist		-	-	-	-0,1
Netotulem õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest	6	1,0	3,8	4,3	5,3
Netotulem vahetuskursi erinevustest		0,1	0,2	-0,1	-0,2
Netokasum/-kahjum finantsvaradelt		1,1	4,0	4,2	5,0
Muud tegevustulud	26	1,2	1,2	3,7	3,4
Muud tegevuskulud	27	-2,2	-2,2	-6,5	-5,1
Neto tegevustulud kokku		30,1	31,2	87,2	82,2
Palgakulud		-6,8	-6,1	-19,6	-17,7
Halduskulud	28	-2,8	-3,9	-8,8	-11,1
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11, 13	-2,1	-2,0	-6,3	-4,4
Tegevuskulud kokku		-11,7	-12,0	-34,7	-33,2
Eraldiste kulu		1,2	-	-0,1	0,1
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum		-	-	-	-1,0
Kasum enne allahindluste kulu		19,6	19,2	52,4	48,1
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused		-5,4	-5,0	-19,3	-14,0
Kasum enne maksustamist		14,2	14,2	33,1	34,1
Tulumaks		-2,4	-1,8	-5,5	-4,1
Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum		11,8	12,4	27,6	30,0
Kasum/-kahjum lõppenud tegevustest	15	-	-	-	-0,6
Aruandeperioodi kasum		11,8	12,4	27,6	29,4
Muu koondkasum					
Muu koondkasum/-kahjum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		0,1	-0,1	0,3	0,4
<i>Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed</i>		-	-0,1	0,1	0,2
<i>Õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite omakapitali kantud hindamise tulem</i>		0,1	-	0,2	0,2
Aruandeperioodi koondkasum		11,9	12,3	27,9	29,8
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	29	147	155	345	367
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	29	147	155	345	367

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(miljonites eurodes)</i>	Lisa	9 kuud 2024	9 kuud 2023
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		135,2	95,1
Makstud intressid		-17,7	-7,0
Tasutud palga-, haldus ja muud kulud		-43,9	-38,2
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud		11,8	12,1
Laekunud lootusetud nõuded ja portfelli müügist laekunud tasud		1,2	8,1
Laekunud muu vara eest		3,9	0,7
Väljaantud laenud		-797,6	-574,6
Laenude tagasilaekumised		376,1	318,2
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	4	-4,1	-3,9
Laekumised hoiustamisest		1 561,9	1 207,3
Makstud hoiuste lunastamisel		-1 260,2	-808,8
Makstud tulumaks		-5,6	-3,0
Valuutakursi muutuse mõju		-0,2	-0,2
Rahavoog äritegevusest kokku		-39,2	205,8
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	11, 13	-2,6	-3,1
Laekunud põhivara müügist		-	1,2
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	12	0,1	-
Äriühendusega seoses tasutud summad		-	-0,5
Makstud väärtpaberite soetamisel	5	-4,9	-
Laekumised väärtpaberite lunastamisest	5	5,6	4,4
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		-1,8	2,0
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Laekumised võlakirjaemissioonist	18	12,0	31,2
Makstud võlakirjade lunastamisel	18	-5,0	-
Makstud võlakirjade intressid	18	-4,7	-2,6
Tagasimakstud laenud krediitiasutustele	16	-0,5	-0,2
Makstud rendikohustiste põhiosa		-0,5	-0,7
Tasutud dividendid		-8,0	-6,0
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		-6,7	21,7
Valuutakursi muutuse mõju		0,1	-0,1
Raha ja selle ekvivalentide muutus		-47,6	229,4
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses		503,3	164,7
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	4	455,7	394,1

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

<i>(miljonites eurodes)</i>	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aktsia- kapital	Kohustusli- k reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	
Saldo 01.01.2023	8,0	0,8	3,4	199,8	212,0
Vea korrigeerimine (vt lisa 2)	-	-	-	-3,0	-3,0
Korrigeeritud saldo 01.01.2023	8,0	0,8	3,4	196,8	209,0
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	29,4	29,4
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,2	-	0,2
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	0,2	-	0,2
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	-2,4	2,4	-
Kokku muu koondkasum	-	-	-2,0	2,4	0,4
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	-2,0	31,8	29,8
Makstud dividendid	-	-	-	-6,0	-6,0
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-6,0	-6,0
Saldo 30.09.2023	8,0	0,8	1,4	222,6	232,8
Perioodi 01.10.-31.12.2023 kasum, korrigeeritud	-	-	-	11,3	11,3
Muu koondkasum 01.10.-31.12.2023	-	-	0,4	0,3	0,7
Saldo 31.12.2023, korrigeeritud	8,0	0,8	1,8	234,2	244,8
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
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate 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
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-8,0	-8,0
Saldo 30.09.2024	8,0	0,8	2,1	253,8	264,7

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaande lisad

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

Aruande koostamise alused

Bigbank AS-i 2024. aasta 30. september 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, 2023. 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 2023. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel selle erandiga, et vahearuaande koostamisel on järgitud uusi standardeid ja tõlgendusi, mis jõustusid 1. jaanuarist 2024. Kontsern ei ole ennetähtaegselt rakendanud ühtegi standardit, tõlgendust ega muudatust, mis on välja antud, kuid ei ole veel jõustunud.

Auditorid ei ole käesolevat vahearuanne 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 hakkasid kehtima mitmed standardite muudatused (IAS 1, IAS 7, IFRS 7 ja IFRS 16). 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 õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsvarade eeldatava krediitkahjumi katteks moodustatavate allahindluste mõõtmine eeldab olulisi hinnanguid ning meetoodika, mudelite ja sisendite valikut. Allahindlused on esitatud lisades 6, 8 ja 10. Eeldatava krediitkahjumi 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 krediitkahjumi mõõtmise eesmärgil ja makromajanduslike stsenaariumite mudelid. Mudeleid ja mudelite sisendeid vaadatakse üle ja kontrollitakse regulaarselt, et vähendada erinevusi eeldatava krediitkahjumi hinnangute ja tegelike krediitkahjumite vahel. Kontsern kasutab eeldatava krediitkahjumi mõõtmiseks tõendatavat tulevikku suunatud informatsiooni, eelkõige Kontserni enda makromajandusliku prognoosimudeli tulemusi. Käesoleval aruandeperioodil ei ole toimunud ei meetoodikas 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. Efektive 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 portfelli. Kontsernil on hästi hajutatud krediidiportfelli 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. Krediidiportfelli 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.

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

Riskiprofiilis aruandeperioodil olulisi muudatusi ei toimunud.

Lisa 2. Vigade korrigeerimine

2024. aastal tuvastas kontsern, et sisemise intressimäära meetodi rakendamise arvutustes on tehtud laenude väljastamisega otseselt seotud tulude ja kulude arvestuses viga. Viga parandati käesoleva aasta esimeses kvartalis. Korrigeerimise tulemusena vähenesid eelmise aasta algbilansis seisuga 1. jaanuar 2023 nõuded klientidele 3,4 miljoni euro võrra, tulumaksu kohustised 0,4 miljoni võrra ja jaotamata kasum 3,0 miljoni euro võrra. Seisuga 31. detsember 2023 vähenesid nõuded klientidele 3,7 miljoni euro, tulumaksu kohustised 0,5 miljoni euro ja jaotamata kasum 3,2 miljoni euro võrra. Kokku vähenes 2023. aasta kasum 0,2 miljoni euro võrra.

võrra ja 2022. aasta kasum 3,0 miljoni euro võrra. Paranduste mõju varasematele perioodidele hinnati ebaoluliseks, seetõttu ei ole ka konsolideeritud finantsseisundi aruandes esitatud eelmise perioodi korrigeeritud albilanssi.

Vead parandati, korrigeerides eelmiste perioodide raamatupidamise aruannete ridu järgmiselt:

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne seisuga 1. jaanuar 2023

	01.01.2023 varem kajastatud	Vea korrigeerimise mõju	01.01.2023 korrigeeritud
Varad			
Nõuded klientidele	1 359,4	-3,4	1 356,0
Varad kokku	1 645,0	-3,4	1 641,6
Kohustised			
Tulumaksu kohustised	0,4	-0,4	-
Kohustised kokku	1 433,0	-0,4	1 432,6
Omakapital			
Jaotamata kasum	199,8	-3,0	196,8
Omakapital kokku	212,0	-3,0	209,0
Kohustised ja omakapital kokku	1 645,0	-3,4	1 641,6

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne seisuga 31. detsember 2023

	31.12.2023 varem kajastatud	Vea korrigeerimise mõju	31.12.2023 korrigeeritud
Varad			
Nõuded klientidele	1 665,7	-3,7	1 662,0
Varad kokku	2 291,1	-3,7	2 287,4
Kohustised			
Tulumaksu kohustised	3,0	-0,5	2,5
Kohustised kokku	2 043,1	-0,5	2 042,6
Omakapital			
Jaotamata kasum	237,3	-3,2	234,1
Omakapital kokku	248,0	-3,2	244,8
Kohustised ja omakapital kokku	2 291,1	-3,7	2 287,4

Lisa 3. 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 juhatuse, 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 segmentide laenuportfelli mahu alusel jaotatud varadest ja kohustistest.

Segmentide kasum III kvartal 2024

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu	32,9	14,5	0,1	-0,6	46,9
Intressikulu	-13,6	-5,5	-0,7	0,6	-19,2
Neto intressitulu	19,3	9,0	-0,6	-	27,7
Teenustasutulu	2,6	-	-	-	2,6
Teenustasukulu	-0,2	-0,1	-	-	-0,3
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	20,1	9,3	0,8	-0,1	30,1
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-7,6	-3,0	-	0,1	-10,5
Kasum enne allahindluste kulu	12,5	6,3	0,8	-	19,6
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-5,4	-	-	-	-5,4
Kasum enne maksustamist	7,1	6,3	0,8	-	14,2
Tulumaks	-1,5	-0,9	-	-	-2,4
Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum	5,6	5,4	0,8	-	11,8

Segmentide kasum 9 kuud 2024

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu	95,1	41,1	0,2	-1,9	134,5
Intressikulu	-39,6	-15,4	-2,3	1,9	-55,4
Neto intressitulu	55,5	25,7	-2,1	-	79,1
Teenustasutulu	7,3	-	-	-	7,3
Teenustasukulu	-0,4	-0,2	-	-	-0,6
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	57,9	28,8	1,0	-0,5	87,2
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-26,1	-9,0	-0,2	0,5	-34,8
Kasum enne allahindluste kulu	31,8	19,8	0,8	-	52,4
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-19,2	-0,1	-	-	-19,3
Kasum enne maksustamist	12,6	19,7	0,8	-	33,1
Tulumaks	-3,5	-2,0	-	-	-5,5
Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum	9,1	17,7	0,8	-	27,6

Segmentide kasum III kvartal 2023

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	26,6	12,0	0,1	-0,6	38,1
Intressikulu	-8,6	-3,6	-0,4	0,6	-12,0
Neto intressitulu	18,0	8,4	-0,3	-	26,1
Teenustasutulu	2,2	-	-	-	2,2
Teenustasukulu	-	-0,1	-	-	-0,1
Neto teenustasud	2,2	-0,1	-	-	2,1
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	3,7	0,3	-	4,0
Muud tegevustulud ja -kulud	-1,6	-	0,7	-0,1	-1,0
Neto tegevustulud kokku	18,6	12,0	0,7	-0,1	31,2
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-8,9	-3,0	-0,2	0,1	-12,0
Kasum enne allahindluste kulu	9,7	9,0	0,5	-	19,2
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-5,0	-	-	-	-5,0
Kasum enne maksustamist	4,7	9,0	0,5	-	14,2
Tulumaks	-0,8	-1,0	-	-	-1,8
Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum	3,9	8,0	0,5	-	12,4

Segmentide kasum 9 kuud 2023

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	71,9	30,5	0,2	-1,7	100,9
Intressikulu	-19,6	-8,5	-1,7	1,7	-28,1
Neto intressitulu	52,3	22,0	-1,5	-	72,8
Teenustasutulu	6,3	-	-	-	6,3
Teenustasukulu	-0,1	-0,1	-	-	-0,2
Neto teenustasud	6,2	-0,1	-	-	6,1
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	5,0	-	-	5,0
Muud tegevustulud ja -kulud	-3,3	-	2,1	-0,5	-1,7
Neto tegevustulud kokku	55,2	26,9	0,6	-0,5	82,2
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-25,2	-8,2	-0,2	0,5	-33,1
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	-	-	-1,0	-	-1,0
Kasum enne allahindluste kulu	30,0	18,7	-0,6	-	48,1
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-14,0	-	-	-	-14,0
Kasum enne maksustamist	16,0	18,7	-0,6	-	34,1
Tulumaks	-2,1	-2,0	-	-	-4,1
Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum	13,9	16,7	-0,6	-	30,0

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 30. september 2023, korrigeeritud

	Jaepangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	1 326,7	743,4	85,8	-40,1	2 115,8
Kohustised kokku	1 822,2	42,8	54,6	-38,0	1 881,6

Lisa 4. Nõuded pankadele

	30.09.2024	31.12.2023
Nõuded keskpankadele	449,2	495,1
sh kohustusliku reservi nõue	19,4	15,2
sh reservi ülejääk keskpankades*	3,5	4,7
sh üleõhoiused keskpankades*	426,3	475,2
Nõuded pankadele	26,1	23,6
sh nõudmiseni hoiused*	25,9	23,4
sh tähtajalised hoiused	0,2	0,2
Nõuded pankadele kokku	475,3	518,7
sh raha ekvivalendid kokku	455,7	503,3

* Raha ekvivalendid

Lisa 5. Võlaväärtpaberid

	30.09.2024	31.12.2023
Võlaväärtpaberid	15,0	15,4
Jaotus emitentide lõikes		
sh riiklikud võlakirjad	9,9	9,9
sh krediidiasutuste võlakirjad	2,6	-
sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad	2,5	5,5
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	13,4	12,0
sh SEK (Rootsi kroon)	1,6	3,4
Jaotus reitingute lõikes		
sh Aaa-Aa3	3,6	5,4
sh A1-A3	8,8	8,7
sh Baa1-Baa3	2,6	1,3

Lisa 6. Nõuded klientidele

	30.09.2024	31.12.2023
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded	2 004,9	1 604,1
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded	54,7	57,9
Nõuded klientidele	2 059,6	1 662,0

Nõuded klientidele seisuga 30. september 2024

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele	814,9	708,6	330,1	137,5	33,2	5,1	2 029,4
Laenuõuete allahindlused	-14,9	-8,0	-11,5	-7,5	-6,5	-1,6	-50,0
Intressinõuded klientidele	6,6	17,2	3,0	1,3	1,6	0,4	30,1
Intressinõuete allahindlused	-1,6	-0,8	-0,9	-0,3	-0,8	-0,2	-4,6
Kokku	805,0	717,0	320,7	131,0	27,5	3,7	2 004,9
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele	54,7						54,7
Kokku	54,7						54,7
Laenuõuded klientidele kokku	859,7	717,0	320,7	131,0	27,5	3,7	2 059,6
Piirkonna osakaal	41,7%	34,8%	15,6%	6,4%	1,3%	0,2%	100,0%

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2023, korrigeeritud

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele	651,1	557,7	249,7	114,6	38,4	5,4	1 616,9
Laenuõuete allahindlused	-9,9	-6,0	-7,1	-5,6	-5,0	-1,3	-34,9
Intressinõuded klientidele	4,8	15,9	2,2	0,9	0,6	0,3	24,7
Intressinõuete allahindlused	-0,9	-0,6	-0,5	-0,1	-0,3	-0,2	-2,6
Kokku	645,1	567,0	244,3	109,8	33,7	4,2	1 604,1
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele	57,9						57,9
Kokku	57,9						57,9
Laenuõuded klientidele kokku	703,0	567,0	244,3	109,8	33,7	4,2	1 662,0
Piirkonna osakaal	42,3%	34,1%	14,7%	6,6%	2,0%	0,3%	100,0%

Lisa 7. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

	30.09.2024	31.12.2023
Tähtjaks tasumata laenusummad	55,1	37,9
Laenuõuete põhiosa tagasimaksete lepingulised rahavood		
Alla 1 kuu	30,0	14,0
1-12 kuud	241,9	231,1
1-2 aastat	277,7	222,9
2-5 aastat	770,8	650,7
Üle 5 aasta	708,6	518,2
Kokku	2 084,1	1 674,8

Lisa 8. Laenuõuete aegumisanalüüs

Aegumisanalüüs seisuga 30. september 2024

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud						
Tagatiseta laenud						
Laenuportfell	622,1	29,3	6,9	3,7	47,1	709,1
Laenuõuete allahindlus	-15,0	-3,8	-2,9	-1,7	-24,6	-48,0
Laenud kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	1 134,6	19,0	4,0	0,4	5,5	1 163,5
Laenuõuete allahindlus	-0,4	-	-	-	-0,1	-0,5
Laenud muu tagatisega						
Laenuportfell	142,0	8,6	2,4	0,8	3,0	156,8
Laenuõuete allahindlus	-0,6	-0,2	-0,2	-0,1	-0,4	-1,5
Õiglasel väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud						
Laenuportfell	54,7	-	-	-	-	54,7
Laenuõuete klientidele kokku	1 953,4	56,9	13,3	4,9	55,6	2 084,1
Kokku laenuõuete allahindlus	-16,0	-4,0	-3,1	-1,8	-25,1	-50,0

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2023, korrigeeritud

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud						
Tagatiseta laenud						
Laenuportfell	585,6	28,0	8,4	4,5	28,4	654,9
Laenuõuete allahindlus	-11,3	-2,9	-3,2	-2,0	-14,2	-33,6
Laenud kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	822,1	18,1	4,9	1,0	0,6	846,7
Laenuõuete allahindlus	-0,3	-	-	-	-	-0,3
Laenud muu tagatisega						
Laenuportfell	102,6	8,1	2,4	0,7	1,5	115,3
Laenuõuete allahindlus	-0,4	-0,1	-0,2	-0,1	-0,2	-1,0
Õiglasel väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud						
Laenuportfell	57,9	-	-	-	-	57,9
Laenuõuete klientidele kokku	1 568,2	54,2	15,7	6,2	30,5	1 674,8
Kokku laenuõuete allahindlus	-12,0	-3,0	-3,4	-2,1	-14,4	-34,9

Lisa 9. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes

	30.09.2024	31.12.2023
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud		
EUR (euro)	1 991,1	1 573,1
SEK (Rootsi kroon)	33,2	38,4
BGN (Bulgaaria leev)	5,1	5,4
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud		
EUR (euro)	54,7	57,9
Laenuõuded klientidele kokku	2 084,1	1 674,8

Lisa 10. Nõuded klientidele – allahindlused

Nõuete allahindlus seisuga 30. september 2024

	Laenuõuded	Intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	1 853,0	19,4	1 872,4	-12,2
2. etapp	85,5	1,5	87,0	-5,5
3. etapp	90,9	9,2	100,1	-36,9
Kokku	2 029,4	30,1	2 059,5	-54,6

Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2023, korrigeeritud

	Laenu-nõuded	Intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	1 519,5	18,2	1 537,7	-9,9
2. etapp	53,0	1,2	54,2	-6,1
3. etapp	44,4	5,3	49,7	-21,5
Kokku	1 616,9	24,7	1 641,6	-37,5

Muutused allahindlustes 2024. aasta 9 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2024	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene mine mahakandmise tõttu	Lõppsaldo seisuga 30.09.2024
1. etapp	-9,9	-4,7	0,9	1,5	-	-12,2
2. etapp	-6,1	-0,4	0,2	0,8	-	-5,5
3. etapp	-21,5	-0,9	0,6	-16,6	1,5	-36,9
Kokku	-37,5	-6,0	1,7	-14,3	1,5	-54,6

Muutused allahindlustes 2023. aasta 12 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2023	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähenev kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähenev mahakandmise tõttu	Lõppsald seisuga 31.12.2023
1. etapp	-8,5	-4,6	1,2	1,9	0,1	-9,9
2. etapp	-6,1	-1,2	0,3	-0,8	1,7	-6,1
3. etapp	-12,4	-2,0	0,7	-12,5	4,7	-21,5
Kokku	-27,0	-7,8	2,2	-11,4	6,5	-37,5

Lisa 11. Materiaalne põhivara

	30.09.2024	31.12.2023
Ehitised	6,1	6,3
Kasutusõigusvarad: büroopinnad	1,6	1,7
Muu põhivara	1,1	1,4
Kokku	8,8	9,4

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

Maa, ehitised, ning muu põhivara

	Maa	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
Soetusmaksumus				
Saldo 01.01.2023	9,6	6,2	5,1	20,9
Ostetud põhivara	-	-	2,0	2,0
Müüdnud põhivara	-	-	-0,2	-0,2
Mahakantud põhivara	-	-	-1,7	-1,7
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi muu koondkasumi	-	0,5	-	0,5
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringuks (lisa 12)*	-9,6	-0,4	-	-10,0
Saldo 31.12.2023	-	6,3	5,2	11,5
Saldo 01.01.2024	-	6,3	5,2	11,5
Ostetud põhivara	-	-	0,2	0,2
Müüdnud põhivara	-	-	-0,1	-0,1
Saldo 30.09.2024	-	6,3	5,3	11,6
Kulum				
Kulumi saldo 01.01.2023	-	-	-3,7	-3,7
Kulum perioodi jooksul	-	-0,2	-0,6	-0,8
Müüdnud põhivara kulum	-	-	0,2	0,2
Mahakantud kulum	-	-	0,3	0,3
Üleviimine**	-	0,2	-	0,2
Kulumi saldo 31.12.2023	-	-	-3,8	-3,8
Kulumi saldo 01.01.2024	-	-	-3,8	-3,8
Kulum perioodi jooksul	-	-0,2	-0,4	-0,6
Kulumi saldo 30.09.2024	-	-0,2	-4,2	-4,4
Jääkväärtus				
Jääkväärtus 01.01.2023	9,6	6,2	1,4	17,2
Jääkväärtus 31.12.2023	-	6,3	1,4	7,7
Jääkväärtus 30.09.2024	-	6,1	1,1	7,2

* Seni Kontsernis põllumajandustootmises kasutuses olnud põllumaad renditi välja kolmandatele isikutele, mistõttu liigitati need ümber kinnisvarainvesteeringuks. Seoses Tallinnas uude büroosse kolimisega liigitati kinnisvarainvesteeringuks ka varasem kontoripind.

** Ehitiste hindamiseks kasutatakse ümberhindluse meetodit. Ümberhindluse kuupäeva akumuleeritud kulumise saldo elimineeriti ümberhindatud vara soetusmaksumuse vastu, vt lisa 22.

Kasutusõigusvarad

	2024	2023
Jääkväärtus perioodi alguses	1,7	1,1
Lisandumised	0,3	1,2
Amortisatsioonikulu	-0,5	-0,6
Hinna korrigeerimine	0,1	-
Jääkväärtus perioodi lõpus	1,6	1,7

Lisa 12. Kinnisvarainvesteeringud

	2024	2023
Saldo perioodi alguses	49,1	35,5
Müüdnud kinnisvarainvesteeringud	-0,4	-
Ümberliigitamine büroopinnast kinnisvarainvesteeringuks (lisa 11)	-	0,4
Ümberliigitamine maast kinnisvarainvesteeringuks (lisa 11)	-	9,8
Kasum õiglase väärtuse muutusest (lisa 22)	-	3,4
Saldo perioodi lõpus	48,7	49,1

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

Lisa 13. Immateriaalne põhivara

	2024	2023
Soetusmaksumus perioodi alguses	41,7	38,6
Soetatud ja arendatud tarkvara	2,9	4,1
sh soetatud	0,1	0,4
sh kapitaliseeritud tööjõukulud	2,8	3,7
Mahakantud põhivara	-	-1,0
Soetusmaksumus perioodi lõpus	44,6	41,7
Kulum perioodi alguses	-12,4	-8,6
Kulum perioodi jooksul	-5,2	-4,9
Mahakantud põhivara kulum	-	1,0
Kulum perioodi lõpus	-17,6	-12,5
Jääkväärtus perioodi alguses	29,3	30,0
Jääkväärtus perioodi lõpus	27,0	29,2

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

Lisa 14. Muud varad

	30.09.2024	31.12.2023
Finantsvarad		
Ostjate tasumata arved ja muud nõuded	0,3	1,0
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1,3	0,7
Laekumata nõuete allahindlus	-0,6	-0,3
Finantsvarad kokku	1,0	1,4
Muud varad		
Maksude ettemaksed	-	0,1
Ettemaksed hankijatele ja ettemakstud kulud	1,0	1,4
Muud varad kokku	1,0	1,5
Kokku	2,0	2,9

Lisa 15. Müügiks hoitavad müügigrupid ja lõppevad tegevused

2022. lõpus alustas Kontsern kahe tütarettevõtte Palupera Põllud OÜ ja Abja Põld OÜ majandustegevuse lõpetamist ja seetõttu kajastati finantsseisundi aruandes nende tütarettevõtete varad ja kohustised müügiks hoitavatena. Tütarettevõtte Abja Põld OÜ müüdi 2023. aasta aprillis. Palupera Põllud OÜ oli 2023. aasta lõpuks aktiivse majandustegevuse lõpetanud ning käesoleva aasta algul ühendati Palupera Põllud OÜ (ühendatav ühing) Kontserni tütarettevõttega Rütli Property OÜ (ühendav ühing). Tegevussegmentide aruandes (vt lisa 3) olid nende ettevõtete tegevused liigitatud muude tegevuste segmenti.

Lisa 16. Võlgnevus pankadele

	30.09.2024	31.12.2023
Võlgnevus teistele krediidasutustele	8,4	8,9

Saadud laenude tähtaeg on 5 aastat lõpptähtajaga juunis 2027. Aruandeperioodi 9 kuu intressikulu oli 0,4 miljonit eurot (2023 9 kuud: 0,4 miljonit eurot), vt lisa 25.

Lisa 17. Klientide hoiused

	30.09.2024	31.12.2023
Klientide hoiuste jääk	2 265,8	1 937,4
Jaotus klienditüübi põhjal		
eraisikud	2 232,2	1 919,6
juriidilised isikud	33,6	17,8
Jaotus valuuta põhjal		
EUR (euro)	2 207,6	1 892,8
SEK (Rootsi kroon)	38,5	40,1
BGN (Bulgaaria leev)	19,7	4,5
Jaotus lõpptähtajani jäänud aja põhjal		
nõudmiseni hoiused	1 019,3	1 021,6
kuni 3 kuud	272,6	162,1
3–12 kuud	590,8	419,5
1–5 aastat	341,5	296,3
üle 5 aasta	41,6	37,9

Lisa 18. Allutatud võlakirjad

Muutused võlakirjades

	2024	2023
Saldo perioodi alguses	76,1	40,1
Rahavoo kirjed:		
Laekumised	11,9	36,2
Tasutud	-9,7	-5,3
Mitterahalised kirjed:		
Tekkepõhised intressid	5,0	5,1
Võlakirjade väljastamise tehingukulud	0,1	-
Saldo perioodi lõpus	83,4	76,1

Võlakirjad seisuga 30. september 2024

	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

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

Lisa 19. Muud kohustised

	30.09.2024	31.12.2023
Finantskohustised		
Laekunud selgitamisel summad	1,1	8,4
Võlad hankijatele	0,3	1,3
Rendikohustis	1,8	1,8
Finantskohustised kokku	3,2	11,5
Muud kohustised		
Võlad töövõtjatele	3,2	3,6
Muud maksuvõlad	1,2	1,4
Eraldised	0,1	-
Muud lühiajalised võlad	4,4	1,2
Muud kohustised kokku	8,9	6,2
Kokku	12,1	17,7

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

Lisa 20. Muud reservid

	30.09.2024	Muutus	31.12.2023
Valuutakursi muutuste reserv	1,1	0,1	1,0
Vara ümberhindluse reserv	1,5	-	1,5
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglasest väärtuse muutused	-0,5	0,2	-0,7
Kokku muud reservid	2,1	0,3	1,8

Lisa 21. Valuutade netopositsioonid

Valuutade netopositsioonid seisuga 30. september 2024

	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon
SEK (Rootsi kroon)	39,6	38,9	0,7
BGN (Bulgaaria leev)	7,9	19,8	-11,9

Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2023

	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon
SEK (Rootsi kroon)	41,5	40,6	0,9
BGN (Bulgaaria leev)	9,6	4,6	5,0

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

Lisa 22. Varade ja -kohustiste õiglase väärtus

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

Seisuga 30. september 2024 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 hindamise meetodit, 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 hindamise meetod 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 2024

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 5)	15,0	-	-	15,0
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisad 6-10)	-	-	54,7	54,7
Maa ja ehitised (lisa 11)	-	-	6,1	6,1
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 12)	-	-	48,7	48,7
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 6-10)	-	-	2 004,9	2 004,9
Muud finantsnõuded (lisa 14)	-	-	1,0	1,0
Kokku varad	15,0	-	2 115,4	2 130,4
Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus pankadele (lisa 16)	-	-	8,4	8,4
Klientide hoiused (lisa 17)	-	-	2 265,8	2 265,8
Allutatud võlakirjad (lisa 18)	-	46,9	36,5	83,4
Rendikohustis (lisa 19)	-	-	1,8	1,8
Muud finantskohustised (lisa 19)	-	-	1,4	1,4
Kokku kohustised	-	46,9	2 313,9	2 360,8

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2023, korrigeeritud

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 5)	15,4	-	-	15,4
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisad 6-10)	-	-	57,9	57,9
Maa ja ehitised (lisa 11)	-	-	6,3	6,3
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 12)	-	-	49,1	49,1
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 6-10)	-	-	1 604,1	1 604,1
Muud finantsnõuded (lisa 14)	-	-	1,4	1,4
Kokku varad	15,4	-	1 718,8	1 734,2
Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus pankadele (lisa 16)	-	-	8,9	8,9
Klientide hoiused (lisa 17)	-	-	1 937,4	1 937,4
Allutatud võlakirjad (lisa 18)	-	34,9	41,2	76,1
Rendikohustis	-	-	1,8	1,8
Muud finantskohustised (lisa 19)	-	-	9,7	9,7
Kokku kohustised	-	34,9	1 999,0	2 033,9

Tasemete 1 ja 2 vahel 2024. ega 2023. 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. Hinnaallikana 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 5,35% (31. detsember 2023: 5,55%).

Tasemel 3 real „Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 54,7 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 poolset 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 1,9 miljonit eurot (31. detsember 2023: 4,6 miljonit eurot).

Aruandekuupäeval oli hindamistehnika turuintressimäär 5,35% (31. detsember 2023: 5,55%). 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 õiglasest 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 2004,9 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 6,1 miljonit eurot hõlmab kinnisvara, mida Kontsern kasutab bürooruumidena Tallinnas.

Tallinna bürooruumide hindamisel kasutati tulumeetodit ja järgmisi sisendeid: äriruumide eeldatav ruutmeetri renditulu kuus on 12 eurot, üüritulu tõusu määr 2,0%, pikaajaline vakantsus 5% ja diskontomäär 9,5%. Osa bürooruumidest on ümber ehitatud eluruumidest ja nende puhul kasutati võrdlusmeetodit, kus vara hindamisel võeti aluseks Tallinna kesklinna eluruumide ruutmeetri hinnad vahemikus 4001 kuni 4446 eurot, millest arvati maha bürooruumide taas korteriteks ümberehituse kulud.

Põllumajandusmaade hindamisel kasutati võrdlusmeetodit ja eksperdihinnangu kohaselt on nende maade parimaks kasutuseks praegune põllumajanduslik kasutus. Eksperdihinnangute järgi oli põllumajandusmaade hektari keskmine hind 8000 eurot.

Tasemel 3 kajastatud „Kinnisvarainvesteeringud“ summas 48,7 miljonit eurot koosnevad Tallinnas, Tartus ja Pärnus asuvatest büroohoonetest ja kaubanduspinnast ning metsamaadest ja välja renditud põllumajandusmaadest. Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse finantsseisundi aruandes õiglasest väärtuses.

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 4200 eurot ja ruutmeetri arenduskulud 1734 eurot.

Tallinnas ja Pärnus asuvate muude büroo- ja ärihoonete õiglast väärtust hinnati tulumeetodil, lähtudes Tallinnas rendihinnast vahemikus 10–14 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 8000 eurot.

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

Real „Maa ja ehitised“ kajastatud bürooruumide ning real „Kinnisvarainvesteeringud“ kajastatud metsa- ja põllumajandusmaade ning ärihoonete ja kaubanduspindade väärtusi ei ole aruandeperioodis ümber hinnatud, kuna juhtkonna hinnangul vastab nende varade raamatupidamisväärtus õiglasele väärtusele. Eelpool kirjeldatud kasutatud eeldused põhinevad 2023. aasta neljandas kvartalis saadud eksperdihinnangutel.

Lisa 23. Potentsiaalsed kohustised

Laenude ja krediidiinide kasutamata jääk moodustas seisuga 30. september 2024 summa 171,1 miljonit eurot (31. detsember 2023: 134,9 miljonit eurot).

Lisa 24. Intressitulu

	III kvartal 2024	III kvartal 2023	9 kuud 2024	9 kuud 2023
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetud klientidele antud laenudelt	42,1	35,0	118,4	94,8
Võlaväärtpaberitelt	-	0,1	0,1	0,2
Pankade ja keskpankade hoiustelt	4,8	3,0	16,0	5,9
Kokku	46,9	38,1	134,5	100,9

Lisa 25. Intressikulu

	III kvartal 2024	III kvartal 2023	9 kuud 2024	9 kuud 2023
Hoiustelt	17,2	10,5	49,8	24,1
Võlgnevuselt pankadele	0,1	0,1	0,4	0,4
Võlakirjadelt	1,9	1,4	5,2	3,6
Kokku	19,2	12,0	55,4	28,1

Lisa 26. Muud tegevustulud

	III kvartal 2024	III kvartal 2023	9 kuud 2024	9 kuud 2023
Renditulu	0,8	0,8	2,6	0,5
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	0,3	0,2	0,8	2,6
Muud äritulud	0,1	0,2	0,3	0,3
Kokku	1,2	1,2	3,7	3,4

Lisa 27. Muud tegevuskulud

	III kvartal 2024	III kvartal 2023	9 kuud 2024	9 kuud 2023
Õigusliku reguleerimise kulud	1,2	1,2	3,4	2,3
Kinnisvarainvesteeringute kulu	0,2	0,3	1,0	1,1
Registrite päringute kulud	0,1	0,1	0,4	0,4
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	0,2	0,2	0,6	0,4
Muud	0,5	0,4	1,1	0,9
Kokku	2,2	2,2	6,5	5,1

Lisa 28. Halduskulud

	III kvartal 2024	III kvartal 2023	9 kuud 2024	9 kuud 2023
Turunduskulud	1,1	2,0	3,8	6,3
Lühiajalised rendid	-	-	0,1	0,1
Töökohtadega seotud kulud	0,2	0,2	0,4	0,6
Muud personaliga seotud kulud	0,5	0,4	1,1	1,0
Tarkvarakulud	0,5	0,4	1,5	1,2
Muud teenused	0,3	0,5	0,9	0,9
Postikulud	-	-	0,1	0,1
Kommunikatsioonikulud	0,2	0,3	0,7	0,7
Muud kulud	-	0,1	0,2	0,2
Kokku	2,8	3,9	8,8	11,1

Lisa 29. Puhaskasum aktsia kohta

	9 kuud 2024	9 kuud 2023
Jätkuvate tegevuste kasum, mln eurodes	27,6	30,0
Lõppevate tegevuste kasum, mln eurodes	-	-0,6
Aruandeperioodi puhaskasum, mln eurodes	27,6	29,4
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	345	367

Arvestades, et aktsiate tulu lahustava toimega instrumente seisuga 31. detsember 2023 ja 30. september 2024 Kontsernil ei olnud, oli lahustatud puhaskasum sama mis tava puhaskasum aktsia kohta.

Lisa 30. Tehingud seotud osapooled

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli kolmanda 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 lähedased pereliikmed;
- eelnimetatud isikutega seotud ettevõtted, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriolulistele otsustele.

Seisuga 30. september 2024 oli Kontsernil nõue seotud osapoolte vastu („Nõuded klientidele“) summas 10,9 miljonit eurot (31. detsember 2023: 10,4 miljonit eurot), intressitulu vastavalt nõudelt moodustas 2024. aasta 9 kuu jooksul 0,6 miljonit eurot (2023. aasta 9 kuu jooksul 0,4 miljonit eurot). Seotud osapooltele antud laenud on väljastatud turutingimustel.

Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud osapooled omavad bilansikuupäeva seisuga 3397 Bigbanki võlakirja, kokku nominaalväärtuses 3,4 miljonit eurot (31. detsember 2023: 748 tuhat eurot). Intressikulu seotud osapoolte võlakirjadelt moodustas 2024. aasta 9 kuu jooksul 133 tuhat eurot (2023. aasta 9 kuu jooksul 30 tuhat eurot).

Saldod seotud osapooltega

	30.09.2024	31.12.2023
Nõuded klientidele	10,9	8,1
sh juhatuse ja nõukogu liikmed ning aktsionärid	1,8	1,8
sh seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	9,1	6,3
Allutatud võlakirjad	3,4	0,7
sh juhatuse ja nõukogu liikmed	1,1	0,7
sh seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	2,3	-
Klientide hoiused	0,2	-
sh juhatuse ja nõukogu liikmed ning aktsionärid	0,1	-
sh seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	0,1	-

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

Juhatuse deklaratsioon

Bigbank AS-i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- Lühendatud konsolideeritud vahearuanDES seisuga 30. september 2024 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 2024 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 24. oktoobril 2024