



**Bigbank**

**Lühendatud  
konsolideeritud  
vahearuanne**

**seisuga 31. märts 2024**



# Bigbank AS

## Lühendatud konsolideeritud vahearuanne

### seisuga 31. märts 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 - 31.03.2024
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](http://www.bigbank.ee). Inglisekeelse versiooni leiab [www.bigbank.eu](http://www.bigbank.eu).

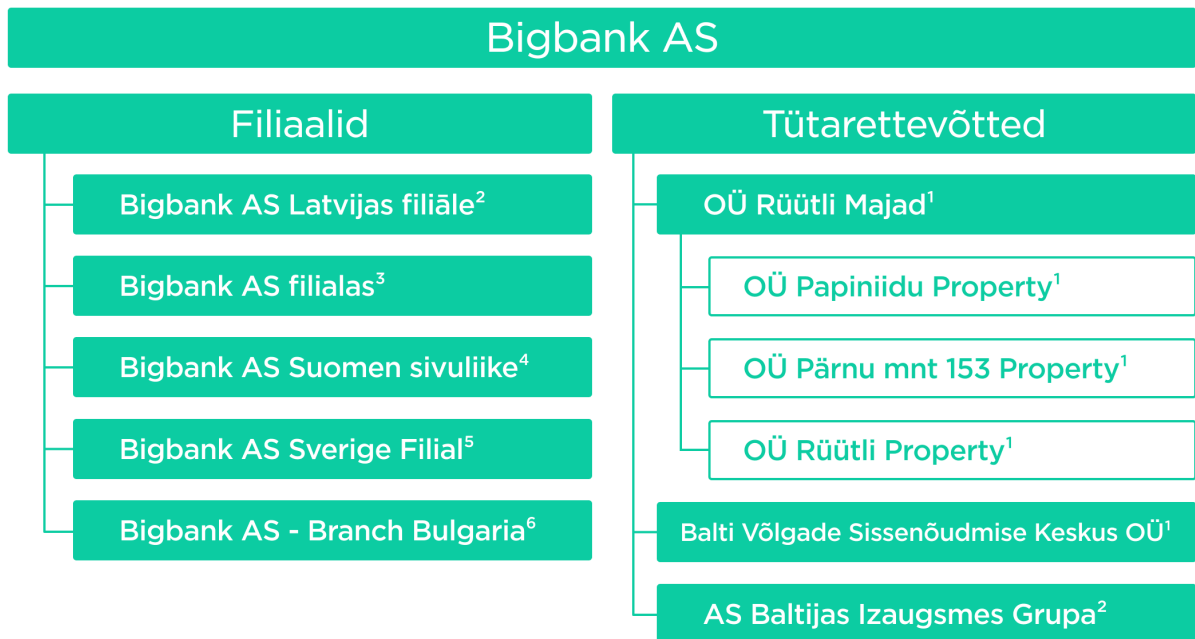
# Sisukord

<b>BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS</b> .....	<b>4</b>
<b>TEGEVUSARUANNE</b> .....	<b>5</b>
Olulisemad sündmused.....	5
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud .....	7
Majandustegevuse ülevaade .....	8
Omavahendite suhtarvud .....	9
<b>LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE</b> .....	<b>11</b>
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne .....	11
Konsolideeritud koondkasumiaruanne.....	12
Konsolideeritud rahavoogude aruanne .....	13
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	14
Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne 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.....	19
Lisa 5.    Võlaväärtpaberid .....	20
Lisa 6.    Nõuded klientidele.....	20
Lisa 7.    Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes.....	21
Lisa 8.    Laenuõuete aegumisanalüüs .....	21
Lisa 9.    Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes .....	22
Lisa 10.   Nõuded klientidele – allahindlused .....	22
Lisa 11.   Materiaalne põhivara.....	23
Lisa 12.   Kinnisvarainvesteeringud.....	24
Lisa 13.   Immateriaalne põhivara .....	25
Lisa 14.   Muud varad .....	25
Lisa 15.   Müügiks hoitavad müügigrupid ja lõppevad tegevused .....	25
Lisa 16.   Võlgnevus pankadele .....	26
Lisa 17.   Klientide hoiused .....	26
Lisa 18.   Allutatud võlakirjad .....	26
Lisa 19.   Muud kohustised.....	27
Lisa 20.   Muud reservid .....	27
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 .....	31
Lisa 28.   Halduskulud .....	32
Lisa 29.   Puhaskasum aktsia kohta.....	32
Lisa 30.   Tehingud seotud osapooled.....	32
<b>JUHATUSE DEKLARATSIOON</b> .....	<b>34</b>

# 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:



<sup>1</sup> registreeritud Eesti Vabariigis

<sup>2</sup> registreeritud Läti Vabariigis

<sup>3</sup> registreeritud Leedu Vabariigis

<sup>4</sup> registreeritud Soome Vabariigis

<sup>5</sup> registreeritud Rootsi Kuningriigis

<sup>6</sup> registreeritud Bulgaaria Vabariigis

Läti, Leedu, Soome ning Bulgaaria filiaalid pakuvad emaettevõttega sarnaseid laenu- ja hoiusteenuseid. Rootsi filiaal uusi laene ei väljasta, kuid jätkab olemasolevate laenu- ja hoiusteenuste teenindamist ning pakub hoiuseid. Bigbank AS osutab piiriüleseid hoiusteenuseid Saksamaal, Hollandis ning Austrias.

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

# Tegevusaruanne

## Olulisemad sündmused

Bigbank teenis 2024. aasta esimeses kvartalis 6,4 miljonit eurot puhaskasumit. Võrreldes 2023. aasta esimese kvartali tulemustega oli puhaskasum 3,2 miljoni euro võrra väiksem.

Olulisemad Bigbanki koduturgude majanduskeskkonna tegurid, mis mõjutasid Kontserni tulemusi esimeses kvartalis, olid kõrgete intresside keskkonna stabiliseerumine, nõrgad majanduskasvu näitajad ning tarbijate madal kindlustunne. Tööturud on püsinud kokkuvõttes pigem tugevana. Inflatsioonitase on olnud riigiti erinev, kuid üldkokkuvõttes on euroala inflatsiooninäitajad endiselt kõrgemad Euroopa Keskpanga keskpikaks eesmärgiks seatud 2% tasemest. See kõik kokku on viinud majanduse üldise stagneerumiseni.

Püsivalt kõrge intressitase tähendab, et euriboriga seotud laenuklentidele ei toonud esimene kvartal varem prognoositud leevendust, küll aga rakendus Lätis riiklik kodulaenu intressi osalise kompenseerimise meede, mis rõõmustab kindlasti kohalikke kinnisvaralaenuklente, kuid põhjustab lisasurvet pankadele (sh Bigbankile), kes peavad intressimaksed osaliselt klientidele kompenseerima.

Hoiuseturgudel toimus esimeses kvartalis pigem intresimäärade järkjärguline kasv. 2024. aasta alguses on intresimäärad tõusnud pigem küll lühemaajaliste hoiuste puhul tähtajaga alla 2 ja isegi alla 1 aasta ja samuti ka säästuhoiuste puhul, kus klient saab mõnepäevase etteteatamisega kogu hoiuse kasutusele võtta. Kvartali lõpus võis küll täheldada hoiuseturgudel teatavat liikumist intresside languse suunas, kuid selle mõju avaldub alles teisest kvartalist alates.

Bigbanki jaoks tähendas sellises intressikeskkonnas tegutsemine jätkuvalt kõrgeid intressituluseid, kuid protsentuaalselt veelgi kõrgemaid intressikulusid. Kontserni netointressitulud võrreldes 2023. aasta esimese kvartaliga siiski kasvasid. 2024. aasta esimese kvartali netointressitulud olid 26,4 miljonit eurot (1. kv 2023: 22,5 miljonit eurot), mis teeb kasvuks 3,9 miljonit eurot ehk 17%.

Üldine majanduse stagneerumine ja tarbijate nõrk kindlustunne avaldas teist kvartalit järjest negatiivset mõju ka Bigbanki tarbimislauuportfellile. Ajalooliste andmetega võrreldes ei ole veel tegemist olulise halvenemisega, kuid portfelli kvaliteet on viimase poole aasta jooksul pidevalt langenud. Kodulaenu portfelli kvaliteedi nõrgenemisest rääkida ei saa, kuid mõningane kvaliteedi halvenemine on toimunud esimeses kvartalis ka äri-laenu portfellis. Suurenenud on nii makseviivituses olevate laenu osakaal, laenuõuete allahindluse kulu kui ka täiendavate eraldiste kulu.

Laenuõuete allahindluse kulu suurenes esimeses kvartalis võrreldes 2023. aasta esimese kvartaliga 2,6 miljoni euro võrra. Võrreldes 2023. aasta lõpuga kasvas 3. etapi laenuõuete maht 2024. aasta esimese kvartali lõpuks 32,2 miljoni euro võrra ja ulatus 4,7%-ni laenuõuetest. Lisaks uuendas Kontsern esimeses kvartalis laenuõuete allahindluse mudeli sisendeid: makseviivituse tõenäosuse (PD) ja makseviivitusest tingitud kahjumäära (LGD) arvutustesse kaasati uued ajaloolised andmed ning tulevikku vaatavaid mudeleid ajakohastati makromajanduslike näitajatega, kasutades keskpankade 2024. aasta märtsi prognoose. Mudeli uuenduse tulemusena moodustati täiendavaid eraldisi tuleviku laenuõuete allahindluste katteks summas 2,2 miljonit eurot.

Bigbanki juhatuse jaoks on laenuportfelli kvaliteedi edasise nõrgenemise vältimine üks olulisemaid prioriteete ja Kontserni üks peamisi fookusteemasid.

Kogu brutolaenuportfell kasvas esimese kvartali lõpuks rekordilise 1,75 miljardi euroni, suurenedes kvartaliga 86 miljoni euro võrra (+5%) ja aastaga 325 miljoni euro võrra (+23%). Äri-laenu portfelli kasvas kvartaliga 22 miljoni euro võrra (+4%) 600 miljoni euroni, eluasemelaenu portfelli kasvas kvartaliga 43 miljoni euro võrra (+12%) 394 miljoni euroni ja tarbimislauuportfelli 25 miljoni euro võrra (+3%) 762 miljoni euroni.

Säästuhoiuseportfell ja tähtajalise hoiuse portfelli kasvasid esimeses kvartalis üsna võrdset. Kontserni hoiuseportfelli kokku kasvas kvartaliga 215 miljoni euro võrra (+11%) ja aastaga 655 miljoni euro võrra (+44%) 2,15 miljardi euroni. Tähtajaliste hoiuste portfelli kasvas kvartaliga 100 miljonit eurot (+11%) ja ületas esmakordselt 1 miljardi euro piiri (1,02 miljardit eurot). Säästuhoiuseportfelli kasvas kvartaliga 116 miljonit eurot (+11%) 1,14 miljardi euroni. Oluline verstapost oli kvartali alguses tähtajalise hoiuse turule toomine Leedus, mis

oli Bigbanki koduturgudest viimane, kus seda toodet varem ei pakutud. Alates jaanuarist 2024 pakub Bigbank tähtajalist hoiust kõigil oma tegevusturgudel.

Kontserni kinnisvarainvesteeringute portfelli, mis sisaldab nii põllumaid kui ka äripindu, ulatus kvartali lõpus 49 miljoni euroni. Kvartali jooksul kinnisvaraobjektidega olulises mahus tehinguid ei tehtud.

Eelmise aasta esimese kvartaliga võrreldes suurenes Kontserni tulumaksukulu 0,2 miljoni euro võrra 1,3 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.

Esimeses kvartalis muutusi Bigbank AS-i nõukogus ega juhatuses ei toimunud. Bigbank AS-i nõukogu jätkab tegevust järgmises koosseisus: esimees Sven Raba ning liikmed Vahur Voll, Juhani Jaeger, Andres Koern ja Jaan Liitmäe. Bigbank AS-i viieliikmelisse juhatusse kuuluvad esimees Martin Länts ning liikmed Mart Veskimägi, Argo Kiltsmann, Ingo Pöder ja Ken Kanarik.

2024. aasta esimese kvartali lõpu seisuga oli Bigbankis 506 töötajat, sh 300 Eestis, 91 Leedus, 83 Lätis, 18 Soomes, 6 Rootsis ja 8 Bulgaarias.

## Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	31.03.2024	31.12.2023, korrigeeritud	Muutus
Varad	2 503,1	2 287,4	9,4%
Nõuded klientidele	1 747,6	1 662,0	5,2%
sh laenuportfell	1 764,2	1 674,8	5,3%
sh intressinõuded	26,2	24,7	6,1%
sh allahindlused	-42,8	-37,5	14,1%
Klientide hoiused	2 152,6	1 937,4	11,1%
Omakapital	243,5	244,8	-0,5%

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	3 kuud 2024	3 kuud 2023	Muutus
Intressitulu	43,7	29,3	49,1%
Intressikulu	17,3	6,8	154,2%
Palgakulu	6,4	5,7	13,4%
Halduskulud	3,6	3,5	4,1%
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute väärtuse muutus	6,5	3,9	67,7%
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu	14,2	14,7	-3,6%
Puhaskasum	6,4	9,6	-33,3%

Suhtarvud	3 kuud 2024	3 kuud 2023
Omakapitali tootlus (ROE)	10,5%	18,4%
Omakapitali kordaja (EM)	9,8	8,1
Puhastulukus (PM)	13,1%	29,4%
Vara tootlikkus (AU)	8,1%	7,7%
Vara puhasrentaablus (ROA)	1,1%	2,3%
Hinnavahe (SPREAD)	5,2%	5,5%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	42,2%	40,8%
Likviidsuskattekindaja (LCR)	450,7%	217,6%
Stabiilse netorahastamise kordaja (NSFR)	162,5%	134,0%

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

31. märtsi 2024 seisuga ulatus Kontserni varade maht 2,5 miljardi euroni, suurenedes kvartaliga 215,7 miljoni euro võrra (9,4%). Nõuded klientidele moodustasid koguvaradest 69,8%, ulatudes üle 1,7 miljardi euro. Likviidsed varad (rahalised vahendid ja võlaväärtpaberid) moodustasid koguvaradest 26,6%, ulatudes kokku 665,7 miljoni euroni. Osa panga likviidsuspuhvril on paigutatud kõrge likviidsuse ja investeerimisjärgu krediidireitinguga võlakirjade portfelli, mida on võimalik igal ajal realiseerida. Võlaväärtpaberite maht oli seisuga 31. märts 2024 13,6 miljonit eurot.

Esimese kvartali lõpuks oli Kontsernil kokku 130 tuhat laenulepingut, sealhulgas Leedus 42 tuhat, Lätis 33 tuhat, Eestis 31 tuhat, Soomes 17 tuhat, Rootsis 6 tuhat ja Bulgaarias 1 tuhat.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

- 41,9% Eesti,
- 34,4% Leedu,
- 15,1% Läti,
- 6,6% Soome,
- 1,8% Rootsi,
- 0,2% Bulgaaria.

Nõuded klientidele ulatusid 31. märtsi 2024 seisuga üle 1,7 miljardi euro, millest:

- laenuportfelli maht oli üle 1,7 miljardi euro. Erasikutele antud laenu osatähtsus portfelist oli 65,8%;
- intressinõuded laenuklientidele olid 26,2 miljonit eurot;
- kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 42,8 miljoni euroni.

Bigbanki laenuportfell on hajutatud – keskmine laenujääk oli aruandekuupäeva seisuga ligi 13 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 esimese kvartali lõpu seisuga üle 2,2 miljardi euro. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk ligi 2,2 miljardit eurot (95,3%) moodustasid hoiused. Allutatud võlakirjade maht oli 31. märtsi 2024 seisuga 76,5 miljonit eurot.

Kontserni omakapital oli 2024. aasta esimese kvartali lõpus 243,5 miljonit eurot. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 9,7%-ni.

### Kasumlikkus

Intressitulud ulatusid 2024. aasta esimeses kvartalis 43,7 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 14,4 miljoni euro võrra (49,1%). Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli esimeses kvartalis 7,7% ning intressitulu laenuportfelliilt (aasta baasil) moodustas 9,2% keskmisest laenuportfelist.

Intressikulud moodustasid 2024. aasta esimeses kvartalis 17,4 miljonit eurot, kasvades võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 10,5 miljoni euro võrra (154,2%). Intressikulude kasv on tingitud nii hoiuste intressimäärade tõusust, klientide hoiuste mahu kasvust kui ka eelmisel aastal kasvanud võlakirjade mahust. Intressikulude suhe intressituludesse oli esimeses kvartalis 39,7%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustistesse esimeses kvartalis oli 3,3%.

Palgakulud moodustasid 2024. aasta esimeses 6,4 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Kontserni töötajate arv 506. Halduskulud ulatusid 2024. aasta esimeses kvartalis 3,7 miljoni euroni.

Nõuete allahindluste kulu oli esimeses kvartalis 6,6 miljonit eurot, sealhulgas laenuõuete allahindluse kulu oli 5,6 miljonit eurot ning intressi- ja muude nõuete allahindluse kulu 1,0 miljonit eurot.



Kontserni kasum 2024. aasta esimeses kvartalis oli 6,4 miljonit eurot. Võrreldes aastataguse perioodiga oli esimese kvartali kasum 3,2 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>	31.03.2024	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	2,1	1,8
Muu immateriaalne vara	-21,4	-21,7
Aktsepteeritav kasum	-	22,0
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	-0,7	-0,5
<b>Esimese taseme põhiomavahendid</b>	<b>214,9</b>	<b>203,9</b>
<b>Esimese taseme omavahendite summa</b>	<b>231,0</b>	<b>220,1</b>
<b>Teise taseme omavahendite summa</b>	<b>58,7</b>	<b>59,0</b>
<b>Omavahendid kokku</b>	<b>289,7</b>	<b>279,1</b>

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 esimese kvartali lõpu seisuga ei ole omavahendite koosseisus kajastatud käesoleva aasta kolme kuu puhaskasumit.

## Koguriskipositsioon

<i>(miljonites eurodes)</i>	31.03.2024	31.12.2023
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)</b>		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	4,0	3,1
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	4,3	3,6
Nõuded äriühingute vastu	33,2	33,3
Jaenõuded	539,4	525,9
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	471,3	433,9
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	64,8	29,9
Eriti suure riskiga seotud kirjed	218,9	258,9
Nõuded lühiajalise krediidi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	0,7	0,3
Omakapital	20,6	20,5
Muud kirjed	28,8	29,7
<b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku</b>	<b>1 386,0</b>	<b>1 339,1</b>
<b>Koguriskipositsioon valuutariski puhul (standardmeetod)</b>	<b>-</b>	<b>5,9</b>
<b>Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)</b>	<b>149,6</b>	<b>126,3</b>
<b>Koguriskipositsioon kokku</b>	<b>1 535,6</b>	<b>1 471,3</b>

## Omavahendite suhtarvud

	31.03.2024	31.12.2023
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	14,0%	13,9%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)	15,0%	15,0%
Koguomavahendite suhtarv	18,9%	19,0%
Finantsvõimenduse määr	9,2%	9,6%
Omavahendite ja kõlblike kohustiste summa koguriskipositsioonist (TREA-st)	18,9%	19,0%
Omavahendite ja kõlblike kohustiste summa koguriskipositsiooninäitajast (LRE-st)	11,6%	12,2%

# Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

## Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(miljonites eurodes)</i>	Lisa	31.03.2024	31.12.2023 korrigeeritud*
<b>Varad</b>			
Nõuded keskpankadele	4	623,6	495,1
Nõuded pankadele	4	28,4	23,6
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	5	13,6	15,4
Nõuded klientidele	6-10	1 747,6	1 662,0
Materiaalne põhivara	11	9,3	9,4
Kinnisvarainvesteeringud	12	49,0	49,1
Immateriaalne põhivara	13	28,5	29,2
Tulumaksu varad		0,4	0,4
Muud varad	14	2,5	2,9
Müügiks hoitavad varad	15	0,2	0,3
<b>Varad kokku</b>	3	<b>2 503,1</b>	<b>2 287,4</b>
<b>Kohustised</b>			
Võlgnevus pankadele	16	8,9	8,9
Klientide hoiused	17	2 152,6	1 937,4
Allutatud võlakirjad	18	76,5	76,1
Tulumaksu kohustised		2,4	2,5
Muud kohustised	19	19,2	17,7
<b>Kohustised kokku</b>	3	<b>2 259,6</b>	<b>2 042,6</b>
<b>Omakapital</b>			
Aktiivkapital		8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital		0,8	0,8
Muud reservid	20	2,1	1,8
Jaotamata kasum		232,6	234,2
<b>Omakapital kokku</b>		<b>243,5</b>	<b>244,8</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>2 503,1</b>	<b>2 287,4</b>

\* Mõned eelmise perioodi summad on vea parandamiseks korrigeeritud. Üksikasjalikku teavet nende täpsustuste kohta leiab lisast 2.

**Konsolideeritud koondkasumiaruanne**

<i>(miljonites eurodes)</i>	Lisa	3 kuud 2024	3 kuud 2023
<b>Jätkuvad tegevused</b>			
Intressitulu	24	43,7	29,3
Intressikulu	25	-17,3	-6,8
<b>Neto intressitulu</b>		<b>26,4</b>	<b>22,5</b>
Teenustasutulu		2,3	2,1
Teenustasukulu		-0,2	-0,1
<b>Neto teenustasud</b>		<b>2,1</b>	<b>2,0</b>
Netotulem õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest	6	1,3	0,6
Netotulem vahetuskursi erinevustest		-0,3	-0,1
<b>Netokasum finantsvaradelt</b>		<b>1,0</b>	<b>0,5</b>
Muud tegevustulud	26	1,3	1,1
Muud tegevuskulud	27	-2,1	-1,2
<b>Neto tegevustulud kokku</b>		<b>28,7</b>	<b>24,9</b>
Palgakulud		-6,4	-5,7
Halduskulud	28	-3,6	-3,5
Põhivara kulum ja väärtuse langus	11, 13	-2,1	-1,0
<b>Tegevuskulud kokku</b>		<b>-12,1</b>	<b>-10,2</b>
Eraldiste kulu		-2,4	-
<b>Kasum enne allahindluste kulu</b>		<b>14,2</b>	<b>14,7</b>
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused		-6,5	-3,9
<b>Kasum enne maksustamist</b>		<b>7,7</b>	<b>10,8</b>
Tulumaks		-1,3	-1,1
<b>Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum</b>		<b>6,4</b>	<b>9,7</b>
Kahjum lõppenud tegevustest	15	-	-0,1
<b>Aruandeperioodi kasum</b>		<b>6,4</b>	<b>9,6</b>
<b>Muu koondkasum</b>		<b>0,2</b>	<b>0,2</b>
Muu koondkasum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		0,2	0,2
<i>Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed</i>		0,2	0,1
<i>Õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite omakapitali kantud hindamise tulem</i>		-	0,1
<b>Aruandeperioodi koondkasum</b>		<b>6,6</b>	<b>9,8</b>
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	29	80	120
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	29	80	120

**Konsolideeritud rahavoogude aruanne**

<i>(miljonites eurodes)</i>	Lisa	3 kuud 2024	3 kuud 2023
<b>Rahavoog äritegevusest</b>			
Laekunud intressid		44,2	28,6
Makstud intressid		-6,3	-2,2
Tasutud palga-, haldus ja muud kulud		-15,2	-12,1
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud		4,3	4,2
Laekunud lootusetud nõuded ja portfelli müügist laekunud tasud		0,3	3,3
Laekunud muu vara eest		0,3	0,2
Väljaantud laenud		-216,5	-174,1
Laenude tagasilaekumised		124,9	95,8
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	4	-1,6	-1,6
Laekumised hoiustamisest		591,4	407,3
Makstud hoiuste lunastamisest		-384,2	-280,8
Makstud tulumaks		-1,3	-
<b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>		<b>140,3</b>	<b>68,6</b>
<b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	11, 13	-0,8	-1,6
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	11	0,1	-
Laekumised väärtpaperite lunastamisest	5	1,7	0,8
<b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>		<b>1,0</b>	<b>-0,8</b>
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>			
Laekumised võlakirjaemissioonist	18	-	22,7
Makstud võlakirjade intressid	18	-1,3	-
Tagasimakstud laenud krediitiasutustele	16	-0,1	-0,1
Makstud rendikohustiste põhiosa		-0,2	-0,4
Tasutud dividendid		-8,0	-6,0
<b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>		<b>-9,6</b>	<b>16,2</b>
Valuutakursi muutuse mõju		-0,1	-0,1
<b>Raha ja selle ekvivalentide muutus</b>		<b>131,6</b>	<b>83,9</b>
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses		503,3	164,7
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	4	<b>634,9</b>	<b>248,6</b>

**Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne**

<i>(miljonites eurodes)</i>	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aksia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	
<b>Saldo 01.01.2023</b>	<b>8,0</b>	<b>0,8</b>	<b>3,4</b>	<b>199,8</b>	<b>212,0</b>
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	-	-	-	9,6	9,6
<b>Muu koondkasum</b>					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,1	-	0,1
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	0,1	-	0,1
<b>Kokku muu koondkasum</b>	-	-	<b>0,2</b>	-	<b>0,2</b>
<b>Kokku aruandeperioodi koondkasum</b>	-	-	<b>0,2</b>	<b>9,6</b>	<b>9,8</b>
Makstud dividendid	-	-	-	-6,0	-6,0
<b>Tehingud omanikega kokku</b>	-	-	-	<b>-6,0</b>	<b>-6,0</b>
<b>Saldo 31.03.2023</b>	<b>8,0</b>	<b>0,8</b>	<b>3,6</b>	<b>200,4</b>	<b>212,8</b>
Perioodi 01.04.-31.12.2023 kasum, korrigeeritud	-	-	-	31,0	31,0
Muu koondkasum 01.04.-31.12.2023	-	-	-1,8	2,8	1,0
<b>Saldo 31.12.2023, korrigeeritud</b>	<b>8,0</b>	<b>0,8</b>	<b>1,8</b>	<b>234,2</b>	<b>244,8</b>
<b>Saldo 01.01.2024</b>	<b>8,0</b>	<b>0,8</b>	<b>1,8</b>	<b>234,2</b>	<b>244,8</b>
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	6,4	6,4
<b>Muu koondkasum</b>					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,3	-	0,3
<b>Kokku muu koondkasum</b>	-	-	<b>0,3</b>	-	<b>0,3</b>
<b>Kokku aruandeperioodi koondkasum</b>	-	-	<b>0,3</b>	<b>6,4</b>	<b>6,7</b>
Makstud dividendid	-	-	-	-8,0	-8,0
<b>Tehingud omanikega kokku</b>	-	-	-	<b>-8,0</b>	<b>-8,0</b>
<b>Saldo 31.03.2024</b>	<b>8,0</b>	<b>0,8</b>	<b>2,1</b>	<b>232,6</b>	<b>243,5</b>

## Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne lisad

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

#### Aruande koostamise alused

Bigbank AS-i 2024. aasta 31. märtsi seisuga koostatud lühendatud konsolideeritud 3 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 vahearuanne koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid, mida rakendati 2023. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel selle erandiga, et vahearuanne 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.

Auditiitorid 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

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

Juhtkonna hinnangud avaldavad kõige suuremat mõju laenu ja intressinõuete allahindlustele. Korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsvarade eeldatava krediitkahjumi katteks moodustatavate allahindluste mõõtmine eeldab olulisi hinnanguid ning meetodika, 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. Mudelid 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 meetodikas ega mudelites olulisi muudatusi. Küll aga uuendas Kontsern esimeses kvartalis mudeli sisendeid: makseviivituse tõenäosuse (PD) ja makseviivitusest tingitud kahjumäära (LGD) arvutustesse kaasati uued ajaloolised andmed ning tulevikku vaatavaid mudeleid ajakohastati makromajanduslike näitajatega, kasutades keskpankade 2024. aasta märtsi prognoose. Muudatuste tulemusena moodustati täiendavaid eraldi summas 2,2 miljonit eurot.

#### 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 riskisuga 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 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 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.

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 (ILAAP) raames.

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

Riskiprofiilis aruandeperioodil olulisi muudatusi ei toimunud. Kontsern rakendas muudatusi kauplemisportfellivälisest tegevusest tuleneva intressiriski juhtimisel, mis on kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve suunistega EBA/GL/2022/14. Maikuu algatati sisereitingutel põhineva (IRB) mudeli väljatöötamise projekt, mille eesmärgiks on vähendada krediidiriski kapitalinõudeid ja parandada riskijuhtimise protsesse. Mudel on plaanis kasutusele võtta järgmise kolme aastaga.

## 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 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 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 algbilanssi.

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
<b>Varad</b>			
Nõuded klientidele	1 359,4	-3,4	1 356,0
<b>Varad kokku</b>	<b>1 645,0</b>	<b>-3,4</b>	<b>1 641,6</b>
<b>Kohustised</b>			
Tulumaksu kohustised	0,4	-0,4	-
<b>Kohustised kokku</b>	<b>1 433,0</b>	<b>-0,4</b>	<b>1 432,6</b>
<b>Omakapital</b>			
Jaotamata kasum	199,8	-3,0	196,8
<b>Omakapital kokku</b>	<b>212,0</b>	<b>-3,0</b>	<b>209,0</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>	<b>1 645,0</b>	<b>-3,4</b>	<b>1 641,6</b>

### Konsolideeritud finantsseisundi aruanne seisuga 31. detsember 2023

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

### 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 segmendiks: 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 segmendid pakuvad klientidele laenukoode ja kaasavad hoivuseid. 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 segmendid 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 kohustused koosnevad otseselt segmentiga seotud varadest ja kohustistest ning segmentile laenuportfelli mahu alusel jaotatud varadest ja kohustistest.

### Segmentide kasum 3 kuud 2024

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu	31,0	13,2	0,1	-0,6	43,7
Intressikulu	-12,4	-4,8	-0,8	0,7	-17,3
<b>Neto intressitulu</b>	<b>18,6</b>	<b>8,4</b>	<b>-0,7</b>	<b>0,1</b>	<b>26,4</b>
Teenustasutulu	2,3	-	-	-	2,3
Teenustasukulu	-0,2	-	-	-	-0,2
<b>Neto teenustasud</b>	<b>2,1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,1</b>
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	1,1	-0,1	-	1,0
Muud tegevustulud ja -kulud	-1,3	-	0,7	-0,2	-0,8
<b>Neto tegevustulud kokku</b>	<b>19,4</b>	<b>9,5</b>	<b>-0,1</b>	<b>-0,1</b>	<b>28,7</b>
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-11,6	-3,0	-0,1	0,2	-14,5
<b>Kasum enne allahindluste kulu</b>	<b>7,8</b>	<b>6,5</b>	<b>-0,2</b>	<b>0,1</b>	<b>14,2</b>
Neto laenukoode ja finantsinvesteeringute allahindlused	-6,3	-0,2	-	-	-6,5
<b>Kasum enne maksustamist</b>	<b>1,5</b>	<b>6,3</b>	<b>-0,2</b>	<b>0,1</b>	<b>7,7</b>
Tulumaks	-0,8	-0,5	-	-	-1,3
<b>Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum</b>	<b>0,7</b>	<b>5,8</b>	<b>-0,2</b>	<b>0,1</b>	<b>6,4</b>

## Segmentide kasum 3 kuud 2023

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	20,4	8,8	0,6	-0,5	29,3
Intressikulu	-5,3	-1,5	-0,5	0,5	-6,8
<b>Neto intressitulu</b>	<b>15,1</b>	<b>7,3</b>	<b>0,1</b>	-	<b>22,5</b>
Teenustasutulu	2,1	-	-	-	2,1
Teenustasukulu	-0,1	-	-	-	-0,1
<b>Neto teenustasud</b>	<b>2,0</b>	-	-	-	<b>2,0</b>
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	-	0,5	-	0,5
Muud tegevustulud ja -kulud	0,5	-	-0,4	-0,2	-0,1
<b>Neto tegevustulud kokku</b>	<b>17,6</b>	<b>7,3</b>	<b>0,2</b>	<b>-0,2</b>	<b>24,9</b>
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-7,6	-2,7	-0,1	0,2	-10,2
<b>Kasum enne allahindluste kulu</b>	<b>10,0</b>	<b>4,6</b>	<b>0,1</b>	-	<b>14,7</b>
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-3,7	-0,2	-	-	-3,9
<b>Kasum enne maksustamist</b>	<b>6,3</b>	<b>4,4</b>	<b>0,1</b>	-	<b>10,8</b>
Tulumaks	-0,9	-0,2	-	-	-1,1
<b>Aruandeperioodi jätkuvate tegevuste kasum</b>	<b>5,4</b>	<b>4,2</b>	<b>0,1</b>	-	<b>9,7</b>

## Segmentide varad ja kohustised seisuga 31. märts 2024

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	1 636,9	823,1	86,6	-43,5	2 503,1
Kohustised kokku	2 199,9	56,0	45,1	-41,4	2 259,6

## Segmentide varad ja kohustised seisuga 31. märts 2023, korrigeeritud

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	1 123,8	627,1	93,6	-43,2	1 801,3
Kohustised kokku	1 536,4	33,7	57,4	-40,4	1 587,1

## Lisa 4. Nõuded pankadele

	31.03.2024	31.12.2023
<b>Nõuded keskpankadele</b>	<b>623,6</b>	<b>495,1</b>
sh kohustusliku reservi nõue	16,8	15,2
sh reservi ülejääk keskpankades*	6,2	4,7
sh üleõhoiused keskpankades*	600,5	475,2
sh intressinõuded keskpankadele	0,1	-
<b>Nõuded pankadele</b>	<b>28,4</b>	<b>23,6</b>
sh nõudmiseni hoiused*	28,2	23,4
sh tähtajalised hoiused	0,2	0,2
<b>Nõuded pankadele kokku</b>	<b>652,0</b>	<b>518,7</b>
<b>sh raha ekvivalendid kokku</b>	<b>634,9</b>	<b>503,3</b>

\* Raha ekvivalendid

## Lisa 5. Võlaväärtpaberid

	31.03.2024	31.12.2023
<b>Võlaväärtpaberid</b>	<b>13,6</b>	<b>15,4</b>
<b>Jaotus emitentide lõikes</b>		
sh riiklikud võlakirjad	8,1	9,9
sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad	5,5	5,5
<b>Jaotus valuutade lõikes</b>		
sh EUR (euro)	12,1	12,0
sh SEK (Rootsi kroon)	1,5	3,4
<b>Jaotus reitingute lõikes</b>		
sh Aaa-Aa3	3,5	5,4
sh A1-A3	8,8	8,7
sh Baa1-Baa3	1,3	1,3

## Lisa 6. Nõuded klientidele

	31.03.2024	31.12.2023, korrigeeritud
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded	1 690,4	1 604,1
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded	57,2	57,9
<b>Nõuded klientidele</b>	<b>1 747,6</b>	<b>1 662,0</b>

## Nõuded klientidele seisuga 31. märts 2024

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
<b>Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud</b>							
Laenu nõuded klientidele	681,6	593,0	270,1	121,5	35,7	5,1	1 707,0
Laenu nõuete allahindlused	-11,4	-6,9	-8,2	-6,4	-5,3	-1,4	-39,6
Intressinõuded klientidele	5,2	16,4	2,4	1,0	0,9	0,3	26,2
Intressinõuete allahindlused	-1,1	-0,7	-0,6	-0,2	-0,4	-0,2	-3,2
<b>Kokku</b>	<b>674,3</b>	<b>601,8</b>	<b>263,7</b>	<b>115,9</b>	<b>30,9</b>	<b>3,8</b>	<b>1 690,4</b>
<b>Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud</b>							
Laenu nõuded klientidele	57,2						57,2
<b>Kokku</b>	<b>57,2</b>						<b>57,2</b>
<b>Laenu nõuded klientidele kokku</b>	<b>731,5</b>	<b>601,8</b>	<b>263,7</b>	<b>115,9</b>	<b>30,9</b>	<b>3,8</b>	<b>1 747,6</b>
Piirkonna osakaal	41,9%	34,4%	15,1%	6,6%	1,8%	0,2%	100,0%

## Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2023, korrigeeritud

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
<b>Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud</b>							
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
<b>Kokku</b>	<b>645,1</b>	<b>567,0</b>	<b>244,3</b>	<b>109,8</b>	<b>33,7</b>	<b>4,2</b>	<b>1 604,1</b>
<b>Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud</b>							
Laenuõuded klientidele	57,9						57,9
<b>Kokku</b>	<b>57,9</b>						<b>57,9</b>
<b>Laenuõuded klientidele kokku</b>	<b>703,0</b>	<b>567,0</b>	<b>244,3</b>	<b>109,8</b>	<b>33,7</b>	<b>4,2</b>	<b>1 662,0</b>
Piirkonna osakaal	42,3%	34,1%	14,7%	6,6%	2,0%	0,3%	100,0%

## Lisa 7. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

	31.03.2024	31.12.2023
Tähtjaks tasumata laenusummad	44,0	37,9
Laenude põhiosa tagasimaksete lepingulised rahavood		
Alla 1 kuu	14,5	14,0
1-12 kuud	214,2	231,1
1-2 aastat	258,5	222,9
2-5 aastat	670,8	650,7
Üle 5 aasta	562,2	518,2
<b>Kokku</b>	<b>1 764,2</b>	<b>1 674,8</b>

## Lisa 8. Laenuõuete aegumisanalüüs

## Aegumisanalüüs seisuga 31. märts 2024

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
<b>Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud</b>						
<b>Tagatiseta laenud</b>						
Laenuportfell	578,3	28,8	7,1	4,4	35,6	654,2
Laenude allahindlus	-11,9	-3,1	-2,8	-1,9	-18,1	-37,8
<b>Laenud kinnisvara tagatisel</b>						
Laenuportfell	896,2	20,8	2,2	3,9	1,0	924,1
Laenude allahindlus	-0,6	-	-	-	-0,1	-0,7
<b>Laenud muu tagatisega</b>						
Laenuportfell	115,2	8,2	2,4	0,9	2,0	128,7
Laenude allahindlus	-0,4	-0,2	-0,2	-0,1	-0,2	-1,1
<b>Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud</b>						
Laenuportfell	57,2	-	-	-	-	57,2
<b>Laenuõuded klientidele kokku</b>	<b>1 646,9</b>	<b>57,8</b>	<b>11,7</b>	<b>9,2</b>	<b>38,6</b>	<b>1 764,2</b>
Kokku laenude allahindlus	-12,9	-3,3	-3,0	-2,0	-18,4	-39,6

## Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2023, korrigeeritud

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

## Lisa 9. Laenunõuded lepinguvaluutade lõikes

	31.03.2024	31.12.2023, korrigeeritud
<b>Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud</b>		
EUR (euro)	1 666,1	1 573,1
SEK (Rootsi kroon)	35,8	38,4
BGN (Bulgaaria leev)	5,1	5,4
<b>Õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud</b>		
EUR (euro)	57,2	57,9
<b>Laenunõuded klientidele kokku</b>	<b>1 764,2</b>	<b>1 674,8</b>

## Lisa 10. Nõuded klientidele – allahindlused

## Nõuete allahindlus seisuga 31. märts 2024

	Laenunõuded	Intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	1 580,8	18,6	1 599,4	-9,9
2. etapp	51,1	0,8	51,9	-5,8
3. etapp	75,1	6,8	81,9	-27,1
<b>Kokku</b>	<b>1 707,0</b>	<b>26,2</b>	<b>1 733,2</b>	<b>-42,8</b>

## 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
<b>Kokku</b>	<b>1 616,9</b>	<b>24,7</b>	<b>1 641,6</b>	<b>-37,5</b>



## Muutused allahindlustes 2024. aasta 3 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 31.03.2024
1. etapp	-9,9	-1,4	0,3	1,1	-	-9,9
2. etapp	-6,1	-	0,1	0,2	-	-5,8
3. etapp	-21,5	-	0,2	-6,4	0,6	-27,1
<b>Kokku</b>	<b>-37,5</b>	<b>-1,4</b>	<b>0,6</b>	<b>-5,1</b>	<b>0,6</b>	<b>-42,8</b>

## Muutused allahindlustes 2023. aasta 12 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2023	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene- mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene- mine mahakandmise tõttu	Lõppsaldo 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
<b>Kokku</b>	<b>-27,0</b>	<b>-7,8</b>	<b>2,2</b>	<b>-11,4</b>	<b>6,5</b>	<b>-37,5</b>

## Lisa 11. Materiaalne põhivara

	31.03.2024	31.12.2023
Ehitised	6,2	6,3
Kasutusõigusvarad: büroopinnad	1,9	1,7
Muu põhivara	1,2	1,4
<b>Kokku</b>	<b>9,3</b>	<b>9,4</b>

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

## Maa, ehitised, ning muu põhivara

	Maa	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
<b>Soetusmaksumus</b>				
Saldo 01.01.2023	9,6	6,2	5,1	20,9
Ostetud põhivara	-	-	2,0	2,0
Müüdüd 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
<b>Saldo 31.12.2023</b>	<b>-</b>	<b>6,3</b>	<b>5,2</b>	<b>11,5</b>
Saldo 01.01.2024	-	6,3	5,2	11,5
Müüdüd põhivara	-	-	-0,1	-0,1
<b>Saldo 31.03.2024</b>	<b>-</b>	<b>6,3</b>	<b>5,1</b>	<b>11,4</b>

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

	Maa	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
<b>Kulum</b>				
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
<b>Kulumi saldo 31.12.2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-3,8</b>	<b>-3,8</b>
Kulumi saldo 01.01.2024	-	-	-3,8	-3,8
Kulum perioodi jooksul	-	-0,1	-0,1	-0,2
<b>Kulumi saldo 31.12.2023</b>	<b>-</b>	<b>-0,1</b>	<b>-3,9</b>	<b>-4,0</b>
<b>Jääkväärtus</b>				
Jääkväärtus 01.01.2023	9,6	6,2	1,4	17,2
Jääkväärtus 31.12.2023	-	6,3	1,4	7,7
<b>Jääkväärtus 31.03.2024</b>	<b>-</b>	<b>6,2</b>	<b>1,2</b>	<b>7,4</b>

\*\* Ehitiste hindamiseks kasutatakse ümberhindluse meetodit. Ümberhindluse kuupäeva akumulieeritud kulumi saldo elimineeriti ümberhinnatud vara soetusmaksumuse vastu, vt lisa 22.

### Kasutusõigusvarad

	2024	2023
Jääkväärtus perioodi alguses	1,7	1,1
Lisandumised	0,3	1,2
Amortisatsioonikulu	-0,1	-0,6
<b>Jääkväärtus perioodi lõpus</b>	<b>1,9</b>	<b>1,7</b>

### Lisa 12. Kinnisvarainvesteeringud

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

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

## Lisa 13. Immateriaalne põhivara

	2024	2023
<b>Soetusmaksumus perioodi alguses</b>	<b>41,7</b>	<b>38,6</b>
Soetatud ja arendatud tarkvara	0,9	4,1
sh soetatud	-	0,4
sh kapitaliseeritud tööjõukulud	0,9	3,7
Mahakantud põhivara	-	-1,0
<b>Soetusmaksumus perioodi lõpus</b>	<b>42,6</b>	<b>41,7</b>
<b>Kulum perioodi alguses</b>	<b>-12,4</b>	<b>-8,6</b>
Kulum perioodi jooksul	-1,7	-4,9
Mahakantud põhivara kulum	-	1,0
<b>Kulum perioodi lõpus</b>	<b>-14,1</b>	<b>-12,5</b>
Jääkväärtus perioodi alguses	29,3	30,0
<b>Jääkväärtus perioodi lõpus</b>	<b>28,5</b>	<b>29,2</b>

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

## Lisa 14. Muud varad

	31.03.2024	31.12.2023
<b>Finantsvarad</b>		
Ostjate tasumata arved ja muud nõuded	0,3	1,0
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	0,9	0,7
Laekumata nõuete allahindlus	-0,4	-0,3
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>0,8</b>	<b>1,4</b>
<b>Muud varad</b>		
Maksude ettemaksed	0,2	0,1
Ettemaksed hankijatele ja ettemakstud kulud	1,4	1,4
<b>Muud varad kokku</b>	<b>1,7</b>	<b>1,5</b>
<b>Kokku</b>	<b>2,5</b>	<b>2,9</b>

## 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

	31.03.2024	31.12.2023
Võlgnevus teistele krediidasutustele	8,9	8,9

Saadud laenude tähtaeg on 5 aastat lõpptähtajaga juunis 2027. Aruandeperioodi 3 kuu intressikulu oli 0,2 miljonit eurot (2023 3 kuud: 0,1 miljonit eurot), vt lisa 25.

## Lisa 17. Klientide hoiused

	31.03.2024	31.12.2023
<b>Klientide hoiuste jääk</b>	<b>2 152,6</b>	<b>1 937,4</b>
<b>Jaotus klienditüübi põhjal</b>		
eraisikud	2 131,9	1 919,6
juriidilised isikud	20,7	17,8
<b>Jaotus valuuta põhjal</b>		
EUR (euro)	2 109,9	1 892,8
SEK (Rootsi kroon)	36,4	40,1
BGN (Bulgaaria leev)	6,3	4,5
<b>Jaotus lõpptähtajani jäänud aja põhjal</b>		
nõudmisel (säästuhoiused)	1 137,2	1 021,6
kuni 3 kuud	161,7	162,1
3–12 kuud	495,1	419,5
1–5 aastat	316,1	296,3
üle 5 aasta	42,5	37,9

Kliendi hoiuse mediaansumma oli 31. märtsi 2024 seisuga 26 tuhat eurot.

## Lisa 18. Allutatud võlakirjad

## Muutused võlakirjades

	2024	2023
Saldo perioodi alguses	76,1	40,1
<b>Rahavoo kirjed:</b>		
Laekumised	-	36,2
Tasutud	-1,2	-5,3
<b>Mitterahalised kirjed:</b>		
Tekkepõhised intressid	1,6	5,1
<b>Saldo perioodi lõpus</b>	<b>76,5</b>	<b>76,1</b>

## Võlakirjad seisuga 31. märts 2024

	Nominaalhind	Intressimäär	Väljastamise kuupäev	Lõpptähtaeg
Võlakiri EE3300111400	5,0	6,5%	28.12.2017	28.12.2027
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

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

## Lisa 19. Muud kohustised

	31.03.2024	31.12.2023
<b>Finantskohustised</b>		
Laekunud selgitamisel summad	7,7	8,4
Võlad hankijatele	0,3	1,3
Rendikohustis	2,0	1,8
<b>Finantskohustised kokku</b>	<b>10,0</b>	<b>11,5</b>
<b>Muud kohustised</b>		
Võlad töövõtjatele	2,9	3,6
Muud maksuvõlad	1,7	1,4
Eraldised	2,2	-
Muud lühiajalised võlad	2,4	1,2
<b>Muud kohustised kokku</b>	<b>9,2</b>	<b>6,2</b>
<b>Kokku</b>	<b>19,2</b>	<b>17,7</b>

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

	31.03.2024	Muutus	31.12.2023
Valuutakursi muutuste reserv	1,3	0,3	1,0
Vara ümberhindluse reserv	1,6	-	1,5
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutused	-0,8	-	-0,7
<b>Kokku muud reservid</b>	<b>2,1</b>	<b>0,3</b>	<b>1,8</b>

**Lisa 21. Valuutade netopositsioonid****Valuutade netopositsioonid seisuga 31. märts 2024**

	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon
SEK (Rootsi kroon)	37,7	37,1	0,6
BGN (Bulgaaria leev)	10,9	6,5	4,4

**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 31. märts 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 hindamiseetodit, 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 hindamiseetod hõlmab sisendeid, mis ei ole jälgitavad ja mille mittejälgitavad sisendid mõjutavad oluliselt instrumendi hindamist. Sii 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 31. märts 2024**

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
<b>Õiglases väärtuses kajastatavad varad</b>				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 5)	13,6	-	-	13,6
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisad 6–10)	-	-	57,2	57,2
Maa ja ehitised (lisa 11)	-	-	6,2	6,2
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 12)	-	-	49,0	49,0
<b>Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud</b>				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 6-10)	-	-	1 690,4	1 690,4
Muud finantsnõuded (lisa 14)	-	-	0,8	0,8
<b>Kokku varad</b>	<b>13,6</b>	<b>-</b>	<b>1 803,6</b>	<b>1 817,2</b>

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
<b>Kohustised, mille õiglane väärtus on avalikustatud</b>				
Võlgnevus pankadele (lisa 16)	-	-	8,9	8,9
Klientide hoiused (lisa 17)	-	-	2 152,6	2 152,6
Allutatud võlakirjad (lisa 18)	-	34,9	41,6	76,5
Rendikohustis (lisa 19)	-	-	2,0	2,0
Muud finantskohustised (lisa 19)	-	-	8,0	8,0
<b>Kokku kohustised</b>	<b>-</b>	<b>34,9</b>	<b>2 213,1</b>	<b>2 248,0</b>

### Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2023, korrigeeritud

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
<b>Õiglates väärtuses kajastatavad varad</b>				
Õiglates väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 5)	15,4	-	-	15,4
Õiglates 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
<b>Varad, mille õiglane väärtus on avalikustatud</b>				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 6-10)	-	-	1 604,1	1 604,1
Muud finantsnõuded (lisa 14)	-	-	1,4	1,4
<b>Kokku varad</b>	<b>15,4</b>	<b>-</b>	<b>1 718,8</b>	<b>1 734,2</b>
<b>Kohustised, mille õiglane väärtus on avalikustatud</b>				
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
<b>Kokku kohustised</b>	<b>-</b>	<b>34,9</b>	<b>1 999,0</b>	<b>2 033,9</b>

Tasemete 1 ja 2 vahel 2024. ega 2023. aastal liikumisi ei toimunud.

Tasemel 1 kajastatud õiglates väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid koosnevad võlakirjadest, mille õiglane väärtus on hinnatud aruandekuupäeval aktiivsetel turgudel noteeritud pakkumishindade alusel. Hinnalaadikana 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 5,71% (31. detsember 2023: 5,55%).

Tasemel 3 real „Õiglates väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 57,2 miljonit eurot on hübriidinstrumendi tunnustega laenud, mis sisaldavad põhilepingu põhiosa- ja intressinõudeid ning alusvara õiglase väärtuse ümberhindluse kasvu komponenti. Õiglates 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, intressimäär, krediidiriski ja muude tegurite poolest sarnaste instrumentide turuandmed kui ka Kontserni enda sisemised näitajad.

IFRS 13 ja IFRS 9 kohaselt on instrumendi õiglane väärtus tavaliselt algne tehinguhind. Uute tehingute puhul, kus õiglase väärtuse määramiseks 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 4,0 miljonit eurot (31. detsember 2023: 4,6 miljonit eurot).

Aruandekuupäeval oli hindamistehnika turuintressimäär 5,71% (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 investeerimiskoriga laenude alusvara väärtuse ümberhindlusest) kajastatakse kasumi või kahjumina õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradelt.

Tegemist on kohustuslikus korras õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate varadega.

Tasemel 3 real „Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 1690,4 miljonit eurot on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäär 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 intressimäär.

Tasemel 3 real „Maa ja ehitised“ summas 6,2 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 49,0 miljonit eurot koosnevad Tallinnas, Tartus ja Pärnus asuvatest büroo- ja kaubanduspinnast ning metsamaadest ja välja renditud põllumajandusmaadest. Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse finantsseisundi aruandes õiglasest väärtuses.

Tartus asuvat büroo- ja kaubanduspinnast 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 õiglasest 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 31. märts 2024 summa 167,2 miljonit eurot (31. detsember 2023: 134,9 miljonit eurot).

### Lisa 24. Intressitulu

	3 kuud 2024	3 kuud 2023
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetud klientidele antud laenudelt	38,3	28,1
Võlaväärtpaberitelt	0,1	0,1
Pankade ja keskpankade hoiustelt	5,3	1,1
<b>Kokku</b>	<b>43,7</b>	<b>29,3</b>

### Lisa 25. Intressikulu

	3 kuud 2024	3 kuud 2023
Hoiustelt	15,6	5,8
Võlgnevuselt pankadele	0,2	0,1
Võlakirjadelt	1,6	0,9
<b>Kokku</b>	<b>17,3</b>	<b>6,8</b>

### Lisa 26. Muud tegevustulud

	3 kuud 2024	3 kuud 2023
Renditulud	0,9	0,9
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	0,3	0,1
Muud äritulud	0,1	0,1
<b>Kokku</b>	<b>1,3</b>	<b>1,1</b>

### Lisa 27. Muud tegevuskulud

	3 kuud 2024	3 kuud 2023
Õigusliku reguleerimise kulud	1,1	0,3
Kinnisvarainvesteeringute kulu	0,4	0,4
Registrite päringute kulud	0,1	0,1
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	0,2	0,1
Muud	0,3	0,3
<b>Kokku</b>	<b>2,1</b>	<b>1,2</b>

**Lisa 28. Halduskulud**

	3 kuud 2024	3 kuud 2023
Turunduskulud	2,0	2,0
Töökohtadega seotud kulud	0,1	0,2
Muud personaliga seotud kulud	0,4	0,4
Tarkvarakulud	0,4	0,4
Muud teenused	0,4	0,2
Kommunikatsioonikulud	0,2	0,2
Muud kulud	0,1	0,1
<b>Kokku</b>	<b>3,6</b>	<b>3,5</b>

**Lisa 29. Puhaskasum aktsia kohta**

	3 kuud 2024	3 kuud 2023
Jätkuvate tegevuste kasum, mln eurodes	6,4	9,7
Lõppevate tegevuste kasum, mln eurodes	-	-0,1
<b>Aruandeperioodi puhaskasum, mln eurodes</b>	<b>6,4</b>	<b>9,6</b>
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
<b>Puhaskasum aktsia kohta, eurodes</b>	<b>80</b>	<b>120</b>

Arvestades, et aktsiate tulu lahustava toimega instrumente seisuga 31. detsember 2023 ja 31. märts 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 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 lähedased pereliikmed;
- eelnimetatud isikutega seotud ettevõtted, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriolulistele otsustele.

Seisuga 31. märts 2024 oli Kontsernil nõue seotud osapoolte vastu („Nõuded klientidele“) summas 10,7 miljonit eurot (31. detsember 2023: 10,4 miljonit eurot), intressitulu vastavalt nõudelt moodustas 2024. aasta 3 kuu jooksul 0,2 miljonit eurot (2023. aasta 3 kuu jooksul 0,1 miljonit eurot). Seotud osapooltele antud laenud on väljastatud turutingimustel.

Juhatus ja nõukogu liikmed ning nendega seotud osapooled omavad bilansikuupäeva seisuga 730 Bigbanki võlakirja, kokku nominaalväärtuses 730 tuhat eurot (31. detsember 2023: 748 tuhat eurot).

**Saldod seotud osapooltega**

	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Nõuded klientidele	<b>10,7</b>	<b>8,1</b>
sh juhatuse ja nõukogu liikmetele ning aktsionäridele	1,8	1,8
sh seotud osapooltega seotud ettevõtetele ja isikutele	8,9	6,3
Allutatud võlakirjad	<b>0,7</b>	<b>0,7</b>
sh juhatuse ja nõukogu liikmetele	0,7	0,7
Klientide hoiused	<b>0,4</b>	-
sh juhatuse ja nõukogu liikmetele	0,1	-
sh seotud osapooltega seotud ettevõtetele ja isikutele	0,3	-

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

# Juhatuse deklaratsioon

Bigbank AS-i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- Lühendatud konsolideeritud vahearuanes seisuga 31. märts 2024 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 31. märts 2024 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 avalikustamiseks.
- Finantsaruanded on koostatud arvestades, et Bigbank AS on jätkuvalt tegutsev äriühing.

**Martin Länts**  
Juhatuse esimees

**Argo Kiltsmann**  
Juhatuse liige

**Ingo Pöder**  
Juhatuse liige

**Ken Kanarik**  
Juhatuse liige

allkirjastatud digitaalselt 26. aprillil 2024