

**Lühendatud konsolideeritud
vahearuanne**
seisuga 31. märts 2025

Bigbank AS

Lühendatud konsolideeritud vahearuanne

seisuga 31. märts 2025

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	01.01.2025 – 31.12.2025
Aruande periood	01.01.2025 – 31.03.2025
Juhatuse esimees	Martin Länts
Põhitegevusala	Laenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	Ernst & Young Baltic AS
Aruandevaluuta	Euro

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

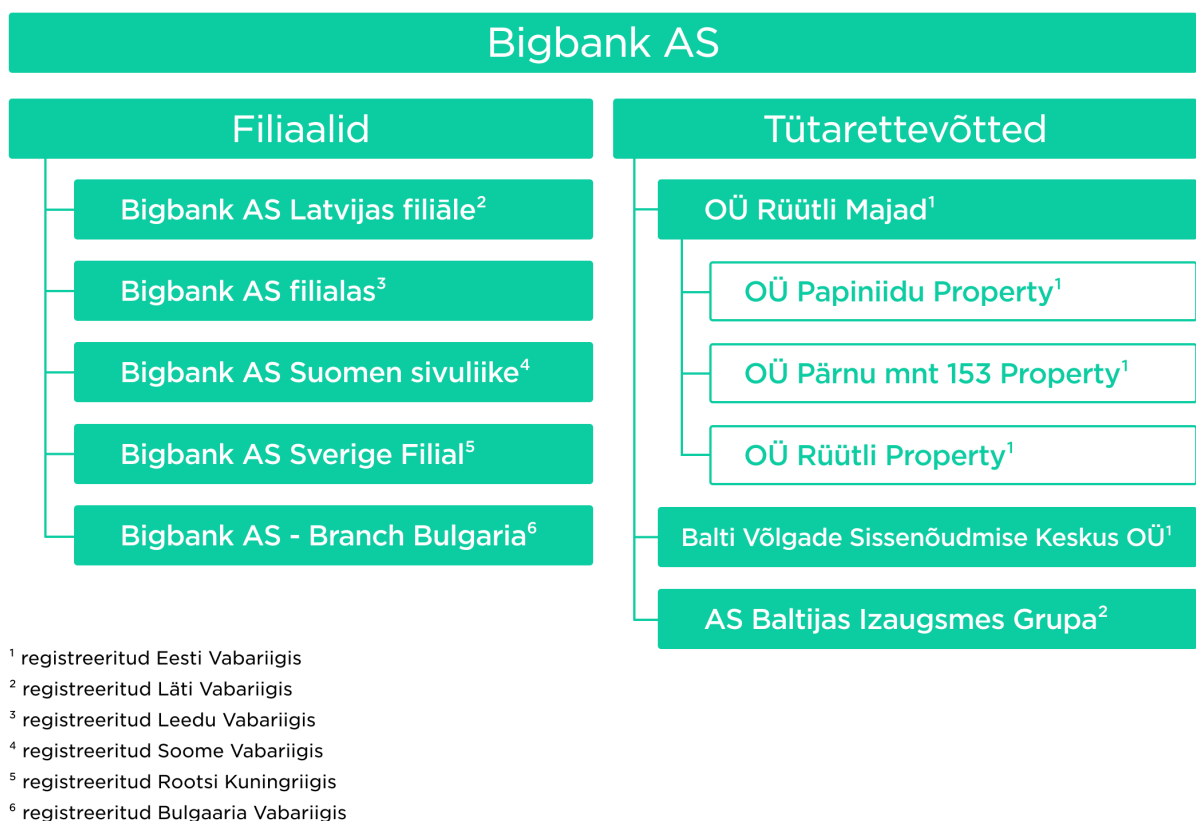
Sisukord

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 vahearuanne lisad	15
Lisa 1. Aruande koostamise alused, olulised arvestuspõhimõtted, juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud ning riskijuhtimine	15
Lisa 2. Tegevussegmentid	17
Lisa 3. Nõuded pankadele	18
Lisa 4. Võlaväärtpaberid	19
Lisa 5. Nõuded klientidele	19
Lisa 6. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes	20
Lisa 7. Laenuõuete aegumisanalüüs	20
Lisa 8. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes	21
Lisa 9. Nõuded klientidele – allahindlused	21
Lisa 10. Materiaalne põhivara	22
Lisa 11. Kinnisvarainvesteeringud	23
Lisa 12. Immateriaalne põhivara	24
Lisa 13. Muud varad	24
Lisa 14. Võlgnevus pankadele	24
Lisa 15. Klientide hoiused	25
Lisa 16. Allutatud võlakirjad	25
Lisa 17. Muud kohustised	26
Lisa 18. Muud reservid	26
Lisa 19. Valuutade netopositsioonid	26
Lisa 20. Varade ja -kohustiste õiglane väärtus	26
Lisa 21. Tingimuslikud kohustised	29
Lisa 22. Intressitulu	30
Lisa 23. Intressikulu	30
Lisa 24. Muud tegevustulud	30
Lisa 25. Muud tegevuskulud	30
Lisa 26. Halduskulud	31
Lisa 27. Puhaskasum aktsia kohta	31
Lisa 28. Tehingud seotud osapooled	31
JUHATUSE DEKLARATSIOON	33

Bigbank kontserni kirjeldus

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

Kontserni struktuur aruandekuupäeval:



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

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

Tegevusaruanne

Olulisemad sündmused

Bigbank teenis 2025. aasta esimeses kvartalis 9,8 miljonit eurot puhaskasumit. 2024. aasta esimese kvartaliga võrreldes oli puhaskasum 3,4 miljoni euro võrra suurem. Kasumi suurenemise peamiseks põhjuseks oli tarbimislaenude portfelli maksekäitumise paranemine, mis kajastus eeldatava krediidikahju netokulu vähenemises 1,1 miljoni euro võrra ja eraldiste kulu vähenemises 2,4 miljoni euro võrra.

Väliskeskkonna teguritest oli kõige olulisema mõjuga jätkuv intressimäärade alanemine. Kvartali alguses 2,6% tasemel olnud 6 kuu euribor langes kvartali lõpuks 2,3% lähedale. Jätkub seega eelmise aasta trend, mille kohaselt ujuva intressimääraga laenukliendid saavad oma laenumaksetele järjest suuremat leevendust, kuid hoiusekliendid peavad leppima varasemast madalamate hoiuseintressidega. Bigbanki jaoks tähendab see survet intressituludele, mida on võimalik kompenseerida laenuportfelli suurendamise ja hoiuseintresside alandamisega. Langevate intressimäärade tingimustes on euribori langus aga mõnevõrra kiirem ja tugevama efektiga kui hoiuseintresside langus.

Kui eelnevate kvartalite jooksul oli Eesti makromajanduslik tulevikuväljavaade nõrgem kui Bigbanki teistel koduturgudel, siis 2025. aasta esimese kvartalis toimusid ka Eestis teatavad positiivsed arengud. Märtsis avaldatud 2024. aasta neljanda kvartali majanduskasvu näitaja oli oodatust kõrgem ja ühtlasi tugevaim kvartaalne kasv pärast 2021. aastat. Koos sellega on järk-järgult paranenud ka ettevõtete kasvootused. Samuti on tugevnenud ekspordinäitajad ning tööturu seis on jätkuvalt tugev. See kõik aga ei anna veel põhjust oodata Eesti makromajanduse hüppelist paranemist järgmistes kvartalites ja seda eelkõige jätkuvalt ebastabiilse väliskeskkonna tõttu, kuhu on lisandunud täiendava tegurina ootamatud arengud Ameerika Ühendriikide tollimaksude näol. Nende mõju Bigbanki koduturgudele on küll pigem kaudne, kuid siiski tuntav. Lisaks pole kuhugi kadunud inflatsioon, mille eeldatav tase Eestis on Euroopa Liidu üks kõrgemaid.

Võrreldes varasemate kvartalitega oli 2025. aasta esimese kvartali väliskeskkond Bigbanki jätkuvat kasvu soosivam. Kogu brutolaenuportfell kasvas esimese kvartali lõpuks rekordilise 2,3 miljardi euroni, suurenedes kvartaliga 102 miljoni euro võrra (+5%) ja aastaga 550 miljoni euro võrra (+32%). Eelmise kvartaliga võrreldes kasvas äri-laenu portfelli 44 miljoni euro võrra (+6%) 808 miljoni euroni, eluasemelaenu portfelli 51 miljoni euro võrra (+8%) 664 miljoni euroni ja tarbimislaenu portfelli 12 miljoni euro võrra (+1%) 840 miljoni euroni.

Hoiuseportfell kasvas esimeses kvartalis eelkõige säästuhoiuse toel. Väiksema hoiuseportfelliga riikides pakkus Bigbank esimeses kvartalis atraktiivseid säästuhoiuse intresse, kõrgeimaks määraks oli Eestis läbi kvartali pakutud 3,25%. Hollandis ja Saksamaal, kus on suurimad säästuhoiuseportfellid, olid intressimäärad küll madalamad, kuid ka sealsed kliendid tundsid vaatamata tihedale konkurentsiolekorrale ja alanevatele intressimääradele suurt huvi Bigbanki säästuhoiuse vastu. Kontserni säästuhoiuseportfell kasvas kvartaliga 124 miljoni euro võrra, jõudes 1,14 miljardi euroni (+12%). Tähtajalise hoiuse portfelli kasvas 33 miljoni euro võrra, jõudes 1,4 miljardi euroni (+2%). Möödunud aasta detsembris Eestis olemasolevatele klientidele avatud arveldukontode jääk ulatus esimese kvartali lõpus 3 miljoni euroni. Kontserni hoiuseportfell kokku kasvas kvartaliga 159 miljoni euro võrra (+7%) ja aastaga 400 miljoni euro võrra (+19%) 2,55 miljardi euroni.

Laenuportfelli kasv oli piisav, et kvartaalses võrdluses kompenseerida langevaid intressimäärasid. 2024. aasta esimese kvartaliga võrreldes kasvasid intressitulud 3,3 miljonit eurot 46,2 miljoni euroni (+8%). Intressikulud kasvasid suurenenud hoiuseportfelli ja kasvanud väljastatud võlakirjade mahu tõttu samuti 3,3 miljoni euro võrra 20,6 miljoni euroni (+19%). Bigbanki netointressitulu oli aastataguse esimese kvartaliga võrreldes täpselt sama ehk 25,6 miljonit eurot.

Positiivne areng esimeses kvartalis oli Balti riikide tarbimislaenuportfelli maksekäitumise paranemine, mille tulemusena Kontserni eeldatav krediidikahju netokulu vähenes võrreldes 2024. aasta esimese kvartaliga 1,1 miljonit eurot 4,6 miljoni euroni. Lisaks kui 2024. aasta esimeses kvartalis tuli moodustada eraldisi 2,4 miljoni euro ulatuses, siis 2025. aasta esimeses kvartalis vastav kulu puudus. Kodulaenu krediidikvaliteet oli jätkuvalt väga kõrge ja äri-laenu portfelli üsna stabiilne. 2024. aasta lõpuga võrreldes kasvas üle 90 päeva viivituses olev laenuportfell 4,7 miljoni euro võrra 58,8 miljoni euroni, mis moodustas 2,5% kogu laenuportfelli (+0,1 protsendipunkti võrreldes eelmise aasta lõpuga). 3. etapi nõuete maht kasvas esimeses kvartalis 10,1 miljoni euro võrra ja ulatus kvartali lõpuks 5,1%-ni laenuvõuete (+0,2 protsendipunkti võrreldes eelmise aasta lõpuga). 3. etapis olevate nõuete suhteliselt kõrge tase on peamiselt seotud mõne üksiku

suurema laenuga, mis samas on hästi tagatud ning seetõttu ei suurenda eeldatava krediidikahju kulu. Kuna 3. etapi laenuõuete osakaal tõusis üle 5% taseme, aktiveeris Bigbank tegevuskava antud taseme vähendamiseks alla 5%. Vastavat liikumist ei saa lugeda ettenägematuks asjaoluks, sest viimaste kvartalite jooksul on Kontsern oluliselt vähendanud mittetöötavate laenude müümist. Üle 90 päeva viivituses olevate laenude väiksem kasv ja ka madalam üldine tase näitavad, et reaalsete pikaajaliste makseviivituste kõrval moodustavad olulise osa 3. etapi võlgnevustest ka laenud, mis ei ole pikaajalises makseviivituses.

Kontserni kinnisvarainvesteeringute portfelli kasvas esimese kvartali lõpuks 72,6 miljoni euroni (+9% võrreldes 2024. aasta lõpuga). Kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutuselt Kontsern aruandeperioodil kasumit ega kahjumit ei teeninud.

Esimeses kvartalis emiteeris Bigbank 3 miljoni euro ulatuses AT1 võlakirju, suurendades samas mahus esimese taseme täiendavaid omavahendeid. Kokku emiteeriti 300 võlakirja nimiväärtusega 10 000 eurot 38 investorile. Emissiooni esialgne maht (3 miljonit eurot) märgiti täies mahus. Lisaks suurendas Bigbank esimeses kvartalis 2024. aasta novembris emiteeritud AT1 võlakirjade mahtu 1 miljoni euro võrra.

Bigbank AS-i nõukogus ega juhatuses esimeses kvartalis muutusi ei toimunud. Bigbank AS aktsionärid otsustasid 11. veebruaril 2025 pikendada Bigbank AS nõukogu liikmete Vahur Voll, Juhani Jaeger ja Andres Koern volitusi järgmiseks kaheks aastaks alates 26. veebruarist 2025 kuni 25. veebruarini 2027. Bigbank AS-i kuueliikmelisse nõukogusse kuuluvad esimees Sven Raba ning liikmed Vahur Voll, Juhani Jaeger, Andres Koern, Jaan Liitmäe ja Alari Aho. Bigbank AS-i nõukogu otsustas 28. veebruaril 2025 pikendada juhatuse liikmete Martin Länts, Ken Kanarik ja Ingo Pöder volitusi järgmiseks kolmeks aastaks alates eelneva ametiaja lõppemisest kuni 15. märtsini 2028. Bigbank AS-i viieliikmeline juhatus jätkab tegevust järgmises koosseisus: esimees Martin Länts ning liikmed Mart Veskimägi, Argo Kiltsmann, Ingo Pöder ja Ken Kanarik.

2025. aasta esimese kvartali lõpu seisuga oli Bigbankis 574 töötajat, sh 344 Eestis, 103 Leedus, 88 Lätis, 20 Soomes, 6 Rootsis ja 13 Bulgaarias.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	31.03.2025	31.12.2024	Muutus
Varad	2 944,1	2 778,4	6,0%
Nõuded klientidele	2 298,0	2 196,5	4,6%
sh laenuportfell	2 323,3	2 219,0	4,7%
sh intressinõuded	30,5	29,4	3,7%
sh allahindlused	-55,8	-51,9	7,5%
Klientide hoiused	2 552,2	2 393,3	6,6%
Omakapital	270,8	269,8	0,4%

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	3 kuud 2025	3 kuud 2024	Muutus
Intressitulu	46,2	42,9*	7,6%
Intressikulu	-20,6	-17,3	18,8%
Netointressitulu	25,6	25,6	0,1%
Kogutulud	51,7	47,8	8,2%
Neto tegevustulud	29,1	27,9	4,3%
Tegevuskulud	-12,4	-12,1	1,9%
sh palgakulu	-7,5	-6,4	16,6%
sh halduskulud	-2,8	-3,6	-25,0%
sh põhivara kulum	-2,1	-2,1	4,1%
Eeldatava krediidikahju netokulu	4,6	5,7*	-19,0%
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu	16,7	13,4*	25,5%
Puhaskasum	9,8	6,4	53,7%

Suhtarvud	3 kuud 2025	3 kuud 2024
Omakapitali tootlus (ROE)	14,6%	10,5%
Omakapitali kordaja (EM)	10,6	9,8
Puhastulustus (PM)	19,1%	13,4%*
Vara tootlikkus (AU)	7,2%	8,1%
Vara puhasrentaablus (ROA)	1,4%	1,1%
Hinnavahe (SPREAD)	3,4%	4,1%*
Kulude ja tulude suhe (CIR)	42,4%	43,4%*
Likviidsuskattekindluse kordaja (LCR)	220,3%	450,7%
Stabiilse netorahastamise kordaja (NSFR)	143,6%	162,5%

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

Suhtarvud esitatakse aasta baasil (st annualiseerituna).

Suhtarvude selgitus:

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

Omakapitali kordaja (EM) = keskmised varad / keskmine kapital

Puhastulustus (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 kindaja (NSFR, %) = olemasolev stabiilne rahastamine / nõutav stabiilne rahastamine * 100

Majandustegevuse ülevaade

Finantsseisund

31. märtsi 2025 seisuga ulatus Kontserni varade maht üle 2,9 miljardi euro, suurenedes kvartaliga 165,7 miljoni euro võrra (+6,0%). Nõuded klientidele moodustasid koguvaradest 78,1%, ulatudes ligi 2,3 miljardi euron. Likviidsed varad (rahalised vahendid ja võlaväärtpaberid) moodustasid koguvaradest 18,2%, ulatudes kokku 536,6 miljoni euron. Osa panga likviidsuspuhvrist on paigutatud kõrge likviidsuse ja investeerimisjärgu krediidiireitinguga võlakirjade portfelli, mida on võimalik igal ajal realiseerida. Võlaväärtpaberite maht oli 31. märtsi 2025 seisuga 49,4 miljonit eurot.

Esimese kvartali lõpuks oli Kontsernil kokku 137 tuhat laenulepingut, sealhulgas Leedus 44 tuhat, Lätis 36 tuhat, Eestis 33 tuhat, Soomes 19 tuhat, Rootsis 4 tuhat ja Bulgaarias 1 tuhat.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

- 41,8% Eesti,
- 35,2% Leedu,
- 16,0% Läti,
- 5,9% Soome,
- 0,9% Rootsi,
- 0,2% Bulgaaria.

Nõuded klientidele ulatusid 31. märtsi 2025 seisuga ligi 2,3 miljardi euron, millest:

- laenuportfelli maht oli üle 2,3 miljardi eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 65,2%;
- intressinõuded laenuklientidele olid 30,5 miljonit eurot;
- laenuõuete allahindluste reserv ulatus 55,8 miljoni euron.

Bigbanki laenuportfell on hajutatud – keskmine laenujääk oli aruandekuupäeva seisuga ligi 17 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 2025. aasta esimese kvartali lõpu seisuga 2,7 miljardi euron. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk ligi 2,6 miljardit eurot (95,5%) moodustasid hoiused. Allutatud võlakirjade maht oli 31. märtsi 2025 seisuga 95,9 miljonit eurot.

Kontserni omakapital oli 2025. aasta esimese kvartali lõpus 270,8 miljonit eurot. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 9,2%-ni.

Kasumlikkus

Intressitulud ulatusid 2025. aasta esimeses kvartalis 46,2 miljoni euron, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 3,3 miljoni euro võrra (+7,6%). Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli esimeses kvartalis 6,6% ning intressitulu laenuportfelliilt (aasta baasil) moodustas 7,5% keskmisest laenuportfelist.

Intressikulud moodustasid 2025. aasta esimeses kvartalis 20,6 miljonit eurot, kasvades võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 3,3 miljoni euro võrra (+18,8%). Intressikulude kasv on tingitud nii hoiuste intressimäärade tõusust, klientide hoiuste mahu kasvust kui ka võlakirjade mahu kasvust. Intressikulude suhe

intressituludesse oli esimeses kvartalis 44,6%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustistesse esimeses kvartalis oli 3,2%.

Palgakulud moodustasid 2025. aasta esimeses kvartalis 7,5 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Kontserni töötajate arv 574. Halduskulud ulatusid 2025. aasta esimeses kvartalis 2,8 miljoni euroni. Nõuete allahindluste kulu oli esimeses kvartalis 4,6 miljonit eurot.

Kontserni kasum 2025. aasta esimeses kvartalis oli 9,8 miljonit eurot. Võrreldes aastataguse perioodiga oli esimese kvartali kasum 3,4 miljoni euro võrra suurem.

Omavahendite suhtarvud

Omavahendid

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

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

<i>(miljonites eurodes)</i>	31.03.2025	31.12.2024
Sissemakstud aktsiakapital	8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital	0,8	0,8
Eelmiste aastate jaotamata kasum	250,5	226,2
Muu akumulieeritud koondkasum	1,7	2,5
Muu immateriaalne vara	-18,7	-19,5
Aktsepteeritav kasum	-	20,7
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	-1,2	-1,1
Esimese taseme põhiomavahendid	241,1	237,6
Esimese taseme omavahendite summa	269,7	262,3
Teise taseme omavahendite summa	67,2	67,0
Omavahendid kokku	336,9	329,3

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

2025. aasta esimese kvartali lõpu seisuga ei ole omavahendite koosseisus kajastatud käesoleva aasta kolme kuu puhaskasumit.

Koguriskipositsioon

<i>(miljonites eurodes)</i>	31.03.2025	31.12.2024
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	6,2	3,4
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	6,9	5,7
Nõuded äriühingute vastu	45,8	29,3
Jaenõuded	594,9	577,6
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid ja arendusprojektidega seotud riskipositsioonid	803,2	682,3
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	103,8	93,7
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	179,0
Nõuded lühiajalise krediidi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	0,1	1,5
Omakapital	37,1	36,3
Muud kirjed	27,7	34,3
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku	1 625,7	1 643,1
Koguriskipositsioon valuutariski puhul (standardmeetod)	25,8	18,4
Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)	170,4	149,5
Koguriskipositsioon kokku	1 821,9	1 811,0

Omavahendite suhtarvud

	31.03.2025	31.12.2024
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	13,2%	13,1%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)	14,8%	14,5%
Koguomavahendite suhtarv	18,5%	18,2%
Finantsvõimenduse määr	9,1%	9,5%
Omavahendite ja kõlblike kohustiste summa koguriskipositsioonist (TREA-st)	18,5%	18,2%
Omavahendite ja kõlblike kohustiste summa koguriskipositsiooninäitajast (LRE-st)	11,4%	11,9%

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	31.03.2025	31.12.2024
Varad			
Nõuded keskpankadele	3	474,3	423,2
Nõuded pankadele	3	12,8	25,4
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	4	49,4	22,3
Nõuded klientidele	5-9	2 298,0	2 196,5
Materiaalne põhivara	10	9,3	8,9
Kinnisvarainvesteeringud	11	72,6	66,4
Immateriaalne põhivara	12	24,2	25,2
Tulumaksu varad		0,4	0,4
Muud varad	13	3,0	9,9
Müügiks hoitavad varad		0,1	0,2
Varad kokku	2	2 944,1	2 778,4
Kohustised			
Võlgnevus pankadele	14	8,3	8,4
Klientide hoiused	15	2 552,2	2 393,3
Allutatud võlakirjad	16	95,9	91,7
Tulumaksu kohustised		4,4	2,9
Muud kohustised	17	12,5	12,3
Kohustised kokku	2	2 673,3	2 508,6
Omakapital			
Aktiivkapital		8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital		0,8	0,8
Muud reservid	18	1,7	2,5
Jaotamata kasum		260,3	258,5
Omakapital kokku		270,8	269,8
Kohustised ja omakapital kokku		2 944,1	2 778,4

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	3 kuud 2025	3 kuud 2024
Jätkuvad tegevused			
Intressitulu	22	46,2	42,9*
Intressikulu	23	-20,6	-17,3
Netointressitulu		25,6	25,6
Teenustasutulu		2,6	2,3
Teenustasukulu		-0,1	-0,2
Neto teenustasud		2,5	2,1
Netotulem õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest	4	1,5	1,3
Netotulem vahetuskursi erinevustest		0,4	-0,3
Netokasum finantsvaradelt		1,9	1,0
Muud tegevustulud	24	1,4	1,3
Muud tegevuskulud	25	-2,3	-2,1
Neto tegevustulud kokku		29,1	27,9
Palgakulud		-7,5	-6,4
Halduskulud	26	-2,8	-3,6
Põhivara kulum ja väärtuse langus	10, 12	-2,1	-2,1
Tegevuskulud kokku		-12,4	-12,1
Eraldiste kulu		-	-2,4
Kasum enne allahindluste kulu		16,7	13,4
Eeldatava krediidikahju netokulu		-4,6	-5,7*
Kasum enne maksustamist		12,1	7,7
Tulumaks		-2,3	-1,3
Aruandeperioodi kasum		9,8	6,4
Muu koondkasum		-0,8	0,2
Muu koondkasum/-kahjum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		-0,8	0,2
<i>Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed</i>		-0,5	0,2
<i>Õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpäberite omakapitali kantud hindamise tulem</i>		-0,3	-
Aruandeperioodi koondkasum		9,0	6,6
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	27	123	80
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	27	123	80

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

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	3 kuud 2025	3 kuud 2024
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		46,0	44,2
Makstud intressid		-14,1	-6,3
Tasutud palga-, haldus- ja muud kulud ning teenustasud		-15,5	-15,2
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud		4,4	4,3
Laekunud lootusetud nõuded ja portfelli müügist laekunud tasud		7,5	0,3
Laekunud muu vara eest		-	0,3
Väljaantud laenud		-265,9	-216,5
Laenude tagasilaekumised		153,6	124,9
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	3	-3,0	-1,6
Laekumised hoiustamisest		896,3	591,4
Makstud hoiuste lunastamisel		-733,4	-384,2
Makstud tulumaks		-0,8	-1,3
Valuutakursi muutuse mõju		0,3	-
Rahavoog äritegevusest kokku		75,4	140,3
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	10, 12	-1,0	-0,9
Laekunud müügioteel varade müügist		-	0,1
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	11	-6,1	-
Tähtjaliste hoiuste muutus		0,1	-
Makstud õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate väärtpaperite soetamisel	4	-27,1	-
Laekumised õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate väärtpaperite lunastamisest	4	-	1,8
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		-34,1	1,0
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Laekumised allutatud võlakirjade emissioonist	16	4,0	-
Makstud allutatud võlakirjade intressid	16	-1,7	-
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	16	-	-1,3
Tagasimakstud laenud krediitiasutustele	14	-0,1	-0,1
Makstud rendikohustiste põhiosa		-0,1	-0,2
Tasutud dividendid		-8,0	-8,0
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		-5,9	-9,6
Valuutakursi muutuse mõju		0,2	-0,1
Raha ja selle ekvivalentide muutus		35,6	131,6
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses		427,1	503,3
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	3	462,7	634,9

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(miljonites eurodes)	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aksia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	
Saldo 01.01.2024	8,0	0,8	1,8	234,2	244,8
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	6,4	6,4
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,3	-	0,3
Kokku muu koondkasum	-	-	0,3	-	0,3
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	0,3	6,4	6,7
Makstud dividendid	-	-	-	-8,0	-8,0
Saldo 31.03.2024	8,0	0,8	2,1	232,6	243,5
Perioodi 01.04.–31.12.2024 kasum	-	-	-	25,9	25,9
Muu koondkasum 01.04.–31.12.2024	-	-	0,4	-	0,4
Saldo 31.12.2024	8,0	0,8	2,5	258,5	269,8
Saldo 01.01.2025	8,0	0,8	2,5	258,5	269,8
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	9,8	9,8
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	-0,5	-	-0,5
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi möödetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	-0,3	-	-0,3
Kokku muu koondkasum	-	-	-0,8	-	-0,8
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	-0,8	9,8	9,0
Makstud dividendid	-	-	-	-8,0	-8,0
Saldo 31.03.2025	8,0	0,8	1,7	260,3	270,8

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuarande lisad

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

Aruande koostamise alused

Bigbank AS-i 2025. aasta 31. märtsi seisuga koostatud lühendatud konsolideeritud 3 kuu raamatupidamise vahearuaranne on kooskõlas rahvusvahelise finants-aruandluse standardiga IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“, nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Vahearuaranne ei sisalda kogu informatsiooni, mis tuleb esitada täismahus raamatupidamise aastaaruandes, ning seda tuleks lugeda koos Kontserni viimase, 2024. aasta kohta avaldatud raamatupidamise aastaaruandega, mis on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS EL).

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

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

Uued standardid ja tõlgendused

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

Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud

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

Juhtkonna hinnangud avaldavad kõige suuremat mõju laenude ja intressinõuete allahindlustele. Korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglasest väärtusest läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsvarade eeldatava krediidikahju katteks moodustatavate allahindluste mõõtmine eeldab olulisi hinnanguid ning meetodika, mudelite ja sisendite valikut. Allahindlused on esitatud lisades 5, 7 ja 9. Eeldatava krediidikahju 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 krediidikahju mõõtmise eesmärgil ja makromajanduslike stsenaariumite mudelid. Mudelid ja mudelite sisendeid vaadatakse üle ja kontrollitakse regulaarselt, et vähendada erinevusi eeldatava krediidikahju hinnangute ja tegelike krediidikahjude vahel. Kontsern kasutab eeldatava krediidikahju mõõtmiseks tõendatavat tulevikku suunatud informatsiooni, eelkõige Kontserni enda makromajandusliku prognoosimudeli tulemusi. Käesoleval aruandeperioodil ei ole toimunud ei meetodikas ega mudelites olulisi muudatusi.

Riskijuhtimine

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

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

Riski- ja kapitalijuhtimises 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. Tegelikkus 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 likviidsuse varade portfelli. Kontsern väldib rahastamise ja likviidsuse 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 kapitalisiooni 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 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.

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

3. etapi laenuvõtete osakaal ületas esimeses kvartalis 5% taseme, moodustades kvartali lõpus 5,1% kõigist laenuvõtetest. Pank aktiveeris seetõttu tegevuskava mittetöötava laenuportfelli jätkusuutlikuks vähendamiseks alla 5%. 3. etapi laenuvõtete suhteliselt kõrge tase on peamiselt seotud mõne üksiku suurema laenuga, mis on hästi tagatud ning seetõttu ei nõua täiendavaid allahindlusi. Teised olulised riskid vastasid soovitud tasemele.

Esimeses kvartalis toimunud kohustusliku reservi miinimumnõude rikkumise eest määras Eesti Pank Bigbank AS-ile trahvi summas 1429 eurot. Rikkumise põhjuseks oli inimlik eksimus reservi mahu jälgimisel ning käesolevaks hetkeks on pank seotud kontrollimeetmed üle vaadanud ja neid parandanud.

Lisa 2. Tegevussegmentid

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

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

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

Segmentide kasum 3 kuud 2025

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu	31,1	15,3	0,3	-0,5	46,2
Intressikulu	-13,9	-6,6	-0,6	0,5	-20,6
Netointressitulu	17,2	8,7	-0,3	-	25,6
Neto teenustasud	2,5	-	-	-	2,5
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	1,3	0,6	-	1,9
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-1,5	0,1	0,7	-0,2	-0,9
Neto tegevustulud kokku	18,2	10,1	1,0	-0,2	29,1
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-9,1	-3,4	-0,1	0,2	-12,4
Kasum enne allahindluste kulu	9,1	6,7	0,9	-	16,7
Eeldatava krediidikahju netokulu	-4,4	-0,2	-	-	-4,6
Kasum enne maksustamist	4,7	6,5	0,9	-	12,1
Tulumaks	-1,3	-1,0	-	-	-2,3
Aruandeperioodi kasum	3,4	5,5	0,9	-	9,8

Segmentide kasum 3 kuud 2024

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu*	30,2	13,2	0,1	-0,6	42,9
Intressikulu	-12,4	-4,8	-0,8	0,7	-17,3
Neto intressitulu	17,8	8,4	-0,7	0,1	25,6
Neto teenustasud	2,1	-	-	-	2,1
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	1,1	-0,1	-	1,0
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-1,3	-	0,7	-0,2	-0,8
Neto tegevustulud kokku	18,6	9,5	-0,1	-0,1	27,9
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-11,6	-3,0	-0,1	0,2	-14,5
Kasum enne allahindluste kulu	7,0	6,5	-0,2	0,1	13,4
Eeldatava krediidikahju netokulu*	-5,5	-0,2	-	-	-5,7
Kasum enne maksustamist	1,5	6,3	-0,2	0,1	7,7
Tulumaks	-0,8	-0,5	-	-	-1,3
Aruandeperioodi kasum	0,7	5,8	-0,2	0,1	6,4

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

Segmentide varad ja kohustised seisuga 31. märts 2025

	Jaepangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	1 887,9	977,9	156,2	-77,9	2 944,1
Kohustised kokku	2 546,9	122,9	45,0	-41,5	2 673,3

Segmentide varad ja kohustised seisuga 31. detsember 2024

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

Lisa 3. Nõuded pankadele

	31.03.2025	31.12.2024
Nõuded keskpankadele	474,3	423,2
sh kohustusliku reservi nõue	24,2	21,2
sh reservi ülejääk keskpankades*	2,9	3,5
sh üleõhoiused keskpankades*	447,2	398,5
Nõuded pankadele	12,8	25,4
sh nõudmiseni hoiused*	12,6	25,1
sh tähtajalised hoiused	0,2	0,3
Nõuded pankadele kokku	487,1	448,6
sh raha ekvivalendid kokku	462,7	427,1

* Raha ekvivalendid

Lisa 4. Võlaväärtpaberid

	31.03.2025	31.12.2024
Võlaväärtpaberid	49,4	22,3
Jaotus emitentide lõikes		
sh riiklikud võlakirjad	33,1	15,1
sh krediitiasutuste võlakirjad	9,4	4,7
sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad	6,9	2,5
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	31,5	20,8
sh SEK (Rootsi kroon)	17,9	1,5
Jaotus reitingute lõikes		
sh Aaa-Aa3	19,9	3,6
sh A1-A3	14,1	14,1
sh Baa1-Baa3	15,4	4,6

Lisa 5. Nõuded klientidele

	31.03.2025	31.12.2024
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele	2 263,2	2 158,2
Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele	34,8	38,3
Nõuded klientidele	2 298,0	2 196,5

Nõuded klientidele seisuga 31. märts 2025

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele							
Laenunõuded klientidele	937,4	803,8	378,9	140,2	23,0	5,2	2 288,5
Laenunõuete allahindlused	-17,9	-9,8	-13,8	-4,9	-3,1	-1,7	-51,2
Intressinõuded klientidele	8,0	17,5	3,3	1,0	0,3	0,4	30,5
Intressinõuete allahindlused	-2,2	-0,9	-1,0	-0,2	-0,1	-0,2	-4,6
Kokku	925,3	810,6	367,4	136,1	20,1	3,7	2 263,2
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele							
Laenunõuded klientidele	34,8						34,8
Kokku	34,8						34,8
Kokku nõuded klientidele	960,1	810,6	367,4	136,1	20,1	3,7	2 298,0
Piirkonna osakaal	41,8%	35,2%	16,0%	5,9%	0,9%	0,2%	100,0%

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2024

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

Lisa 6. Laenunõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

	31.03.2025	31.12.2024
Tähtjaks tasumata laenusummad	48,6	45,5
Laenude põhiosa tagasimaksete lepingulised rahavood		
Alla 1 kuu	35,0	38,0
1-12 kuud	56,4	42,6
1-2 aastat	205,8	215,6
2-5 aastat	1 170,7	1 110,9
Üle 5 aasta	806,8	766,4
Kokku laenunõuded	2 323,3	2 219,0

Lisa 7. Laenunõuete aegumisanalüüs

Aegumisanalüüs seisuga 31. märts 2025

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele						
Tagatiseta laenud						
Laenuportfell	637,0	27,5	6,7	3,8	52,6	727,6
Laenude allahindlus	-15,6	-3,7	-2,3	-1,6	-29,2	-52,4
Laenud kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	1 356,3	41,3	13,8	2,1	3,0	1 416,5
Laenude allahindlus	-1,3	-0,1	-0,1	-	-0,1	-1,6
Laenud muu tagatisega						
Laenuportfell	157,4	10,2	2,9	1,2	3,2	174,9
Laenude allahindlus	-0,8	-0,4	-0,2	-0,1	-0,3	-1,8
Õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele						
Laenuportfell	34,8	-	-	-	-	34,8
Kokku laenuportfell	2 185,5	79,0	23,4	7,1	58,8	2 353,8
Kokku laenude allahindlus	-17,7	-4,2	-2,6	-1,7	-29,6	-55,8
Kokku nõuded klientidele						2 298,0

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2024

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

Lisa 8. Laenunõuded lepinguvaluutade lõikes

	31.03.2025	31.12.2024
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele		
EUR (euro)	2 290,1	2 181,0
SEK (Rootsi kroon)	23,3	23,4
BGN (Bulgaaria leev)	5,6	5,7
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele		
EUR (euro)	34,8	38,3
Kokku raamatupidamisväärtus, bruto	2 353,8	2 248,4

Lisa 9. Nõuded klientidele – allahindlused

Nõuete allahindlus seisuga 31. märts 2025

	Laenu põhiosa nõuded	Laenu intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	2 083,0	19,3	2 102,3	-13,0
2. etapp	96,1	1,2	97,3	-8,5
3. etapp	109,4	10,0	119,4	-34,3
Kokku	2 288,5	30,5	2 319,0	-55,8

Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2024

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

Muutused allahindlustes 2025. aasta 3 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2025	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene- mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene- mine mahakandmise tõttu	Lõppsaldo seisuga 31.03.2025
1. etapp	-13,2	-1,4	0,5	1,1	-	-13,0
2 .etapp	-8,0	-	-	-0,5	-	-8,5
3. etapp	-30,7	-	0,1	-4,6	0,9	-34,3
Kokku	-51,9	-1,4	0,6	-4,0	0,9	-55,8

Muutused allahindlustes 2024. aasta 12 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 31.12.2024
1. etapp	-9,9	-5,8	1,1	1,3	0,1	-13,2
2 .etapp	-6,1	-1,4	0,2	-1,7	1,0	-8,0
3. etapp	-21,5	-1,7	0,9	-15,1	6,7	-30,7
Kokku	-37,5	-8,9	2,2	-15,5	7,8	-51,9

Lisa 10. Materiaalne põhivara

	31.03.2025	31.12.2024
Ehitised	6,1	6,2
Kasutusõigusvarad: büroopinnad	1,8	1,5
Muu põhivara	1,4	1,2
Kokku	9,3	8,9

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

Maa, ehitised, ning muu põhivara

	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
Saldo 01.01.2024	6,3	5,2	11,5
Ostetud põhivara	-	0,4	0,4
Müüdud põhivara	-	-0,2	-0,2
Mahakantud põhivara	-	-0,3	-0,3
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi muu koondkasumi	-0,1	-	-0,1
Saldo 31.12.2024	6,2	5,1	11,3
Saldo 01.01.2025	6,2	5,1	11,3
Ostetud põhivara	-	0,3	0,3
Müüdud põhivara	-	-0,1	-0,1
Saldo 31.03.2025	6,2	5,3	11,5

	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
Kulum			
Kulumi saldo 01.01.2024	-	-3,8	-3,8
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 31.12.2024	-	-3,9	-3,9
Kulumi saldo 01.01.2025	-	-3,9	-3,9
Kulum perioodi jooksul	-0,1	-0,1	-0,2
Müüdnud põhivara kulum	-	0,1	0,1
Kulumi saldo 31.03.2025	-0,1	-3,9	-4,0
Jääkväärtus			
Jääkväärtus 01.01.2024	6,3	1,4	7,7
Jääkväärtus 31.12.2024	6,2	1,2	7,4
Jääkväärtus 31.03.2025	6,1	1,4	7,5

* Ehitiste hindamiseks kasutatakse ümberhindluse meetodit. Ümberhindluse kuupäeva akumuliseeritud kulumi saldo elimineeriti ümberhindatud vara soetusmaksumuse vastu, vt lisa 20.

Kasutusõigusvarad

	2025	2024
Jääkväärtus perioodi alguses	1,5	1,7
Lisandumised	0,4	0,3
Amortisatsioonikulu	-0,1	-0,6
Hinna korrigeerimine	-	0,1
Jääkväärtus perioodi lõpus	1,8	1,5

Lisa 11. Kinnisvarainvesteeringud

	2025	2024
Saldo perioodi alguses	66,4	49,1
Kinnisvarainvesteeringu soetus	6,2	19,3
Müüdnud kinnisvarainvesteeringud	-	-0,4
Kasum õiglase väärtuse muutusest (lisa 20)	-	-1,6
Saldo perioodi lõpus	72,6	66,4

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

Lisa 12. Immateriaalne põhivara

	2025	2024
Soetusmaksumus perioodi alguses	44,3	41,7
Soetatud ja arendatud tarkvara	0,8	3,1
sh soetatud	0,2	0,2
sh kapitaliseeritud tööjõukulud	0,6	2,9
Mahakantud põhivara	-	-0,5
Soetusmaksumus perioodi lõpus	45,1	44,3
Kulum perioodi alguses	-19,1	-12,4
Kulum perioodi jooksul	-1,8	-6,9
Mahakantud põhivara kulum	-	0,2
Kulum perioodi lõpus	-20,9	-19,1
Jääkväärtus perioodi alguses	25,2	29,3
Jääkväärtus perioodi lõpus	24,2	25,2

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

Lisa 13. Muud varad

	31.03.2025	31.12.2024
Finantsvarad		
Ostjate tasumata arved ja muud nõuded	0,4	8,0
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1,3	1,1
Laekumata nõuete allahindlus	-0,6	-0,4
Finantsvarad kokku	1,1	8,7
Mittefinantsvarad		
Maksude ettemaksed	0,1	0,1
Ettemaksed hankijatele ja ettemakstud kulud	1,8	1,1
Mittefinantsvarad kokku	1,9	1,2
Muud varad kokku	3,0	9,9

Lisa 14. Võlgnevus pankadele

	31.03.2025	31.12.2024
Võlgnevus teistele krediidasutustele	8,3	8,4

Saadud laenude tähtaeg on 5 aastat lõpptähtajaga juunis 2027. Aruandeperioodi 3 kuu intressikulu oli 0,1 miljonit eurot (2024 3 kuud: 0,2 miljonit eurot), vt lisa 23.

Lisa 15. Klientide hoiused

	31.03.2025	31.12.2024
Klientide hoiuste jääk	2 552,2	2 393,3
Jaotus klienditüübi põhjal		
eraisikud	2 470,4	2 334,3
juriidilised isikud	81,8	59,0
Jaotus valuuta põhjal		
EUR (euro)	2 477,8	2 325,5
SEK (Rootsi kroon)	40,7	40,4
BGN (Bulgaaria leev)	33,7	27,4
Jaotus lõpptähtajani jäänud aja põhjal		
nõudmiseni hoiused	1 154,8	1 029,0
kuni 1 kuu	180,0	199,3
1–3 kuud	212,9	252,7
3–12 kuud	629,0	527,5
1–5 aastat	341,4	346,1
üle 5 aasta	34,1	38,7

Lisa 16. Allutatud võlakirjad

Muutused võlakirjades

	2025	2024
Saldo perioodi alguses	91,7	76,1
Rahavoo kirjed:		
Laekumised	4,0	20,4
Tasutud	-1,7	-11,8
Mitterahalised kirjed:		
Tekkepõhised intressid	1,9	7,0
Saldo perioodi lõpus	95,9	91,7

Võlakirjad seisuga 31. märts 2025

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

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

Lisa 17. Muud kohustised

	31.03.2025	31.12.2024
Finantskohustised		
Maksed teel	2,7	2,7
Võlad hankijatele	0,4	0,8
Rendikohustis	1,8	1,6
Finantskohustised kokku	4,9	5,1
Mittefinantskohustised		
Võlad töövõtjatele	3,1	3,7
Muud maksuvõlad	1,8	2,2
Eraldised	0,2	0,2
Muud lühiajalised võlad	2,5	1,1
Mittefinantskohustised kokku	7,6	7,2
Muud kohustised kokku	12,5	12,3

Lisa 18. Muud reservid

	31.03.2025	Muutus	31.12.2024
Valuutakursi muutuste reserv	0,7	-0,5	1,2
Vara ümberhindluse reserv	1,7	-	1,7
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaperite õiglase väärtuse muutused	-0,7	-0,3	-0,4
Kokku muud reservid	1,7	-0,8	2,5

Lisa 19. Valuutade netopositsioonid

	31.03.2025			31.12.2024		
	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon
SEK (Rootsi kroon)	39,6	40,9	-1,3	40,0	40,6	-0,6
BGN (Bulgaaria leev)	9,2	33,7	-24,5	9,6	27,4	-17,8

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

Lisa 20. Varade ja -kohustiste õiglane väärtus

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

Seisuga 31. märts 2025 kajastatud varade ja kohustiste õiglane väärtus ei erine juhtkonna hinnangul oluliselt nende raamatupidamisväärtusest.

Erinevad tasemed on määratletud järgnevalt:

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

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

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. märts 2025

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 4)	49,4	-	-	49,4
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 5-9)	-	-	34,8	34,8
Maa ja ehitised (lisa 10)	-	-	6,1	6,1
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 11)	-	-	72,6	72,6
Varad, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 5-9)	-	-	2 263,2	2 263,2
Muud finantsnõuded (lisa 13)	-	-	1,1	1,1
Müügiks hoitavad varad	-	-	0,1	0,1
Kokku varad	49,4	-	2 377,9	2 427,3
Kohustised, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus pankadele (lisa 14)	-	-	8,3	8,3
Klientide hoiused (lisa 15)	-	-	2 552,2	2 552,2
Allutatud võlakirjad (lisa 16)	-	51,9	44,0	95,9
Rendikohustis (lisa 17)	-	-	1,8	1,8
Muud finantskohustised (lisa 17)	-	-	3,1	3,1
Kokku kohustised	-	51,9	2 609,4	2 661,3

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2024

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 4)	22,3	-	-	22,3
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 5–9)	-	-	38,3	38,3
Maa ja ehitised (lisa 10)	-	-	6,2	6,2
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 11)	-	-	66,4	66,4
Varad, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 5–9)	-	-	2 158,2	2 158,2
Muud finantsnõuded (lisa 13)	-	-	8,7	8,7
Müügiks hoitavad varad	-	-	0,2	0,2
Kokku varad	22,3	-	2 278,0	2 300,3
Kohustised, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus pankadele (lisa 14)	-	-	8,4	8,4
Klientide hoiused (lisa 15)	-	-	2 393,3	2 393,3
Allutatud võlakirjad (lisa 16)	-	51,9	39,8	91,7
Rendikohustis (lisa 17)	-	-	1,6	1,6
Muud finantskohustised (lisa 17)	-	-	3,5	3,5
Kokku kohustised	-	51,9	2 446,6	2 498,5

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

Tasemel 1 kajastatud õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid koosnevad võlakirjadest, mille õiglane väärtus on hinnatud aruandekuupäeval aktiivsetel turgudel noteeritud pakkumishindade alusel. Hinnallaikana on kasutatud Bloombergi. Kõik võlakirjad on aktiivselt kaubeldavad ja noteeritud aktiivsel turul. Võlakirjade õiglane 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 4,46% (31. detsember 2024: 4,88%).

Tasemel 3 real „Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 34,8 miljonit eurot on hübriidinstrumendi tunnustega laenu, mis sisaldavad põhilepingu põhiosa- ja intressinõudeid ning alusvara õiglase väärtuse ümberhindluse kasvu komponenti. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate kliendinõuete õiglase väärtuse mõõtmiseks kasutatakse hindamismeetodit, kus instrumendi nüüdisväärtus leitakse kõikide tulevaste rahavoogude diskonteerimisel kehtivate turuintressimääradega. Intressimäärade arvutamiseks kasutatakse mudelit, mille sisenditeks on nii valuuta, tähtaja, intressimäära, krediidiriski ja muude tegurite poolest sarnaste instrumentide turuandmed kui ka Kontserni enda sisemised näitajad.

IFRS 13 ja IFRS 9 kohaselt on instrumendi õiglane väärtus tavaliselt algne tehinguhind. Uute tehingute puhul, kus õiglase väärtuse mõõtmiseks kasutatav hindamistehnika nõuab olulisi sisendeid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel, võetakse finantsinstrument algselt arvele tehinguhinnas. Kui tehinguhind erineb hindamistehnikat kasutades saadud õiglasest väärtusest, kajastatakse erinevus finantsseisundi aruandes real „Nõuded klientidele“ edasilükkunud esimese päeva kasumi või kahjumina, mida vähendatakse läbi

kasumiaruande lineaarselt lepinguperioodi jooksul. Esimese päeva kasumi saldo aruandekuupäeval oli 0,2 miljonit eurot (31. detsember 2024: 0,6 miljonit eurot).

Aruandekuupäeval oli hindamistehnika turuintressimäär 4,46% (31. detsember 2024: 4,88%). Tulu alusvara väärtuse ümberhindlusest võetakse arvesse instrumendi tulevastes rahavoogudes. Alusvara hindamisel kasutati sarnaselt põllumajandusmaade hindamisega võrdlusmeetodit.

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

Tasemel 3 real „Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 2263,2 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 12–13 eurot, üüritulu tõusu määr 2,0%, pikaajaline vakantsus 5–10% 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 4161 kuni 4623 eurot, millest arvati maha bürooruumide taas korteriteks ümberehituse kulud.

Tasemel 3 kajastatud „Kinnisvarainvesteeringud“ summas 72,6 miljonit eurot koosnevad Tallinnas, Tartus ja Pärnus asuvatest büroohoonetest ja kaubanduspinnast ning metsamaadest ja välja renditud põllumajandusmaadest. Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse finantsseisundi aruandes õiglases 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 4100 eurot ja ruutmeetri arenduskulud 1754 eurot.

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

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

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

Real „Maa ja ehitised“ kajastatud bürooruumide ning real „Kinnisvarainvesteeringud“ kajastatud metsa- ja põllumajandusmaade ning ärihoonete ja kaubanduspindade väärtused hinnati ümber 2024. aasta neljandas kvartalis. Eelpool kirjeldatud kasutatud eeldused põhinevad 2024. aasta neljandas kvartalis saadud eksperdihinnangutel.

Lisa 21. Tingimuslikud kohustised

Laenude ja krediidiilinide kasutamata jääk moodustas seisuga 31. märts 2025 summa 223,6 miljonit eurot (31. detsember 2024: 173,8 miljonit eurot). Finantsseisundi aruande väliselt kajastatavate kohustiste (tingimuslike kohustiste) eeldatav krediidikahju on ebaoluline.

Lisa 22. Intressitulu

	3 kuud 2025	3 kuud 2024
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressitulu		
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetud klientidele antud laenudelt	41,4	36,5*
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavatelt võlaväärtpaberitelt	0,3	0,1
Pankade ja keskpankade hoiustelt	3,5	5,3
Muu intressitulu		
Intressitulu liisinguportfellilt	1,0	1,0
Kokku	46,2	42,9*

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

Kontsern tuvastas 2024. aastal, et langenud kredidiväärtusega finantsvaradelt on intressitulu arvestatud finantsvarade bruto-, mitte netopositsioonilt. Viga korrigeeriti, vähendades koondkasumiaruande rida „Intressitulu“ ülemääraselt arvestatud intressitulu võrra summas 0,8 miljonit eurot ja liigitades selle ümber reale „Eeldatava krediidikahju netokulu“.

Lisa 23. Intressikulu

	3 kuud 2025	3 kuud 2024
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressikulu		
Klientide hoiustelt	18,5	15,5
Võlgnevuselt pankadele	0,1	0,2
Allutatud võlakirjadelt	2,0	1,6
Kokku	20,6	17,3

Lisa 24. Muud tegevustulud

	3 kuud 2025	3 kuud 2024
Renditulu	1,0	0,9
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	0,3	0,3
Muud äritulud	0,1	0,1
Kokku	1,4	1,3

Lisa 25. Muud tegevuskulud

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

Lisa 26. Halduskulud

	3 kuud 2025	3 kuud 2024
Turunduskulud	1,1	2,0
Töökohtadega seotud kulud	0,1	0,1
Muud personaliga seotud kulud	0,4	0,4
Tarkvarakulud	0,5	0,4
Muud teenused	0,3	0,4
Kommunikatsioonikulud	0,3	0,2
Muud kulud	0,1	0,1
Kokku	2,8	3,6

Lisa 27. Puhaskasum aktsia kohta

	3 kuud 2025	3 kuud 2024
Aruandeperioodi puhaskasum, mln eurodes	9,8	6,4
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	123	80

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

Lisa 28. Tehingud seotud osapooled

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

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

Seisuga 31. märts 2025 oli Kontsernil nõue seotud osapoolte vastu („Nõuded klientidele“) summas 9,0 miljonit eurot (31. detsember 2024: 10,6 miljonit eurot), intressitulu vastavalt nõudelt moodustas 2025. aasta 3 kuu jooksul 0,2 miljonit eurot (2024. aasta 3 kuu jooksul 0,2 miljonit eurot). Seotud osapooltele antud laenud on väljastatud turutingimustel.

Juhatus ja nõukogu liikmed, aktsionärid ning nendega seotud osapooled omavad bilansikuupäeva seisuga 3507 Bigbanki võlakirja, kokku nominaalväärtuses 3,5 miljonit eurot (31. detsember 2024: 3,4 miljonit eurot). Intressikulu hoiustelt ja allutatud võlakirjadelt moodustas 2025. aasta 3 kuu jooksul 91 tuhat eurot (2024. aasta 3 kuu jooksul 21 tuhat eurot).

Saldod seotud osapooltega

	31.03.2025	31.12.2024
Nõuded klientidele	9,0	10,6
sh juhatuse ja nõukogu liikmed	0,1	0,1
sh aktsionärid	1,7	1,7
sh seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	7,2	8,8
Allutatud võlakirjad	3,5	3,4
sh juhatuse ja nõukogu liikmed	1,1	1,1
sh aktsionärid	0,1	-
sh seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	2,3	2,3
Klientide hoiused	3,4	0,6
sh juhatuse ja nõukogu liikmed	0,8	-
sh aktsionärid	2,5	0,1
sh seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	0,1	0,5

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

Juhatuse deklaratsioon

Bigbank AS-i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- Lühendatud konsolideeritud vahearuanandes seisuga 31. märts 2025 esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik;
- Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne kajastab asjakohaselt ja tõepäraselt Kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.
- Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 31. märts 2025 on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsarvestuse standardiga (IFRS) IAS 34 „Vahearuandlus“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning Eesti Panga poolt kehtestatud nõuetega teabe avalikustamisele.
- Finantsaruanded on koostatud arvestades, et Bigbank AS on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Martin Länts
Juhatuse esimees

Mart Veskimägi
Juhatuse liige

Argo Kiltsmann
Juhatuse liige

Ken Kanarik
Juhatuse liige

allkirjastatud digitaalselt 23. aprillil 2025