

**Lühendatud
konsolideeritud
vahearuanne**

seisuga 31. märts 2026

Bigbank AS

Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 31. märts 2026

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	01.01.2026 – 31.12.2026
Aruande periood	01.01.2026 – 31.03.2026
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. Inglisekeelse versiooni leiab www.bigbank.eu.

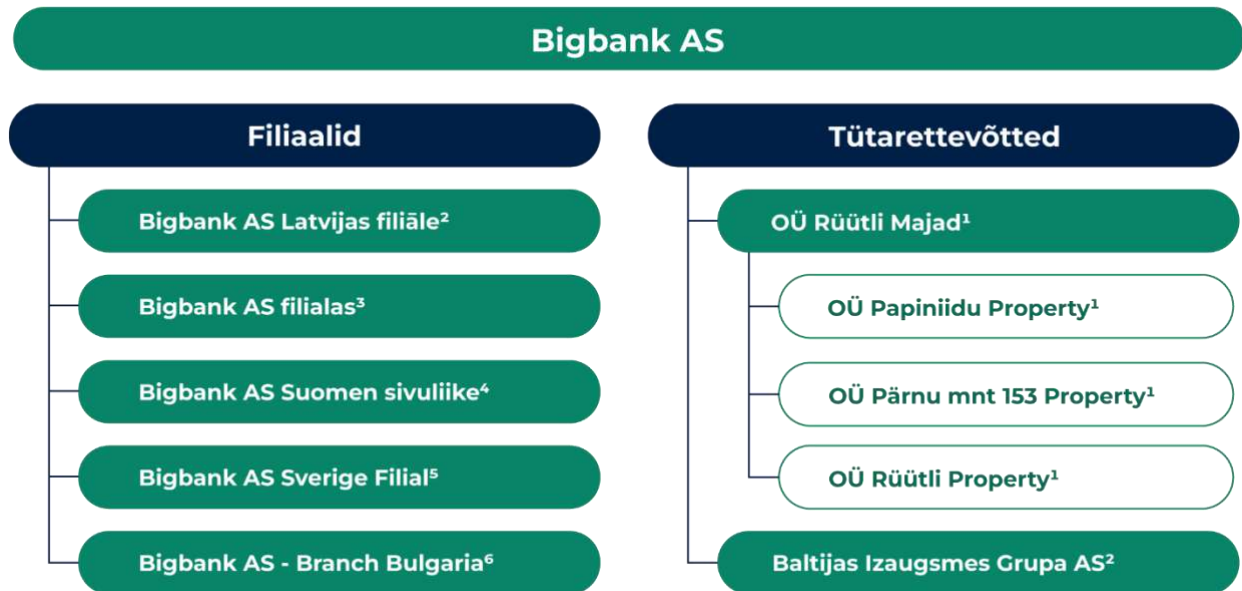
Sisukord

BIGBANK GRUPI 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 vahearuaande lisad	15
Lisa 1. Aruande koostamise alused, olulised arvestuspõhimõtted, juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud ning riskijuhtimine	15
Lisa 2. Tegevussegmendid.....	17
Lisa 3. Nõuded pankadele	19
Lisa 4. Võlaväärtpaberid.....	19
Lisa 5. Nõuded klientidele	20
Lisa 6. Laenuõuete allahindlused.....	24
Lisa 7. Materiaalne põhivara.....	25
Lisa 8. Kinnisvarainvesteeringud.....	27
Lisa 9. Immateriaalne põhivara	27
Lisa 10. Muud varad	28
Lisa 11. Võlgnevus pankadele.....	28
Lisa 12. Klientide hoiused.....	28
Lisa 13. Allutatud võlakirjad	29
Lisa 14. Muud kohustised.....	30
Lisa 15. Muud reservid.....	30
Lisa 16. Valuutade netopositsioonid.....	30
Lisa 17. Varade ja -kohustiste õiglase väärtus	30
Lisa 18. Neto intressitulu.....	34
Lisa 19. Muud tegevustulud ja -kulud.....	34
Lisa 20. Halduskulud	35
Lisa 21. Puhaskasum aktsia kohta	35
Lisa 22. Tehingud seotud osapooltega.....	35
JUHATUSE DEKLARATSIOON	37

Bigbank grupi kirjeldus

Bigbank AS asutati 22. septembril 1992 ning ta sai krediidasutuse tegevusloa 27. septembril 2005.

Grupi struktuur aruandekuupäeval:



¹ registreeritud Eesti Vabariigis

² registreeritud Läti Vabariigis

³ registreeritud Leedu Vabariigis

⁴ registreeritud Soome Vabariigis

⁵ registreeritud Rootsi Kuningriigis, sulgemisel

⁶ registreeritud Bulgaaria Vabariigis

Ärivaldkonnad

Bigbank AS-il (edaspidi: Bigbank või grupp) on kaks ärisegmenti: jae- ja ettevõtete pangandus. Pakume teenuseid peamiselt digitaalsete kanalite kaudu nii koduturul Eestis kui ka Lätis, Leedus, Soomes, Rootsis, Bulgaarias, Saksamaal, Hollandis ja Austrias.

Jaepanganduse segmendis pakume Eestis, Lätis ja Leedus eraklientidele igapäevapanganduse teenuseid, nt arvelduskontosid ja makseid, ning lisaks nii tarbimis- kui ka kodulaene ja hoiuseid. Soomes ja Bulgaarias pakume laenu- ja hoiustamisteenuseid, Rootsis aga üksnes hoiustamisteenuseid. Lisaks pakume piiriüleseid hoiustamisteenuseid Saksamaal, Hollandis ja Austrias.

Ettevõtete panganduse segmendis pakume laene ja hoiuseid äriklientidele Eestis, Lätis ja Leedus.

OÜ Rüütli Majad ja tema tütaretevõtted OÜ Papiniidu Property ja OÜ Pärnu mnt 153 Property tegelevad kinnisvara haldamisega. OÜ Rüütli Property ja Baltijas Izaugsmes Grupa AS on spetsialiseerunud põllumajandusmaa haldamisele.

Tegevusaruanne

Olulisemad sündmused

Bigbank teenis 2026. aasta esimeses kvartalis 7,5 miljonit eurot puhaskasumit. 2025. aasta sama perioodiga võrreldes oli puhaskasum 2,3 miljoni euro võrra väiksem. Vähenemise peamiseks põhjuseks oli kahjum kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutuselt. Grupi põllumajandusmaade allahindlus oli esimeses kvartalis 2,6 miljonit eurot, eelmise aasta esimeses kvartalis kinnisvarainvesteeringute ümberhindlust ei toimunud. Antud mõju arvestamata oleks Bigbanki 2026. aasta esimese kvartali kasum olnud aastatagusest suurem.

Esimese kvartali intressikeskkonda raputas Ameerika Ühendriikide ja Iisraeli sõda Iraani vastu. Globaalne nafta- ja gaasihindade šokk kandus kiiresti üle ka intressidele ning varem stabiilselt 2,1% tasemel püsinud 6 kuu euribor tõusis märtsi lõpuks 2,5% tasemele. Mõju Bigbanki esimese kvartali intressituludele ja -kuludele oli veel marginaalne, kuid edasiste kvartalite tulemustele on kestva sõja mõju kindlasti suurem. Euribori tõusust lähtuvalt hakkavad laenuklendide uued kuumaksed olema eelmise aastaga võrreldes suuremad, kuid teisalt hakkavad hoiuseklendid teenima kõrgemaid hoiuseintresse. Pikaajalisem mõju võib avalduda laenuklendide maksekäitumises, kuna neil on kõrgeenenud kütusehindade ja intressimaksete tõttu varasemast keerulisem oma laenumakseid tasuda. Bigbank väljastab klientidele laene piisava maksevõimepuhvriga ja seega ei ole oodata massilist laenumaksetega viivitusse jäämist, kuid negatiivsed makromajanduslikud arengud võivad mõne kliendi maksevõimet oluliselt nõrgestada.

Hoolimata järjekordsest väliskeskkonna šokist jätkas Bigbank kasvamist. Nõuded klientidele kasvasid esimese kvartali lõpuks rekordilise 2,8 miljardi euroni, suurenedes kvartaliga 126 miljoni euro võrra (+5%) ja aastaga 536 miljoni euro võrra (+23%). Eelmise kvartali lõpuga võrreldes kasvas äri-laenu portfelli 109 miljoni euro võrra (+11%) 1,1 miljardi euroni, kodulaenu portfelli 25 miljoni euro võrra (+3%) 844 miljoni euroni ja tarbimislaenu portfelli 2 miljoni euro võrra (+0,3%) 856 miljoni euroni.

Grupi hoiuseportfelli kokku kasvas kvartaliga 127 miljoni euro võrra (+4%) ja aastaga 454 miljoni euro võrra (+18%) 3,0 miljardi euroni. Tähtajalise hoiuse portfelli kasvas kvartaliga 61 miljoni euro võrra, jõudes 1,48 miljardi euroni (+4%), ja säästuhoiuseportfelli 46 miljoni euro võrra, jõudes samuti 1,48 miljardi euroni (+3%).

Kasvamist jätkas ka arvelduskontode maht, mis kvartaliga enam kui kahekordistus, jõudes 40 miljoni euro tasemeni. Bigbank pakub Baltikumi eraklientidele jätkuvalt turu parimat arvelduskonto teenust. 2% intress limiteerimata kontojäätiselt, tasuta maksed ja igasuguste seotud kulude puudumine on muutnud Bigbanki arvelduskonto populaarseks valikuks.

Esimese kvartali intressitulud moodustasid 49,4 miljonit eurot, kasvades eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 3,2 miljoni euro võrra (+7%). Intressikulud moodustasid 20,2 miljonit eurot, vähenedes eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 0,4 miljoni euro võrra (-2%). Bigbanki netointressitulu oli seega aastataguse esimese kvartaliga võrreldes 3,6 miljoni euro võrra suurem (+14%), ulatudes 29,2 miljoni euroni.

Laenuportfelli kvaliteet püsis esimeses kvartalis stabiilsena ja märke nõrgenevast maksekäitumisest ei olnud. Eeldatava krediitkajaku netokulu vähenes 2025. aasta sama perioodiga võrreldes 1,6 miljoni euro võrra ja moodustas 3,0 miljonit eurot. Tarbimislaenu krediitkvaliteet paraneb jätkuvalt, kodulaenu oma on väga kõrge ja äri-laenu oma stabiilne. 3. etapi nõuete maht oli 123 miljonit eurot, püsidis 4,3% juures laenu nõuetest.

Kasvavate ärimahtude taga on tugev ja suurenev Bigbanki meeskond. Töötajate arv kasvas kvartaliga 33 võrra (+5%) 672 töötajani. Aastaga on Bigbanki töötajate arv suurenenud 98 võrra (+17%). Meeskonna suurenemise peamised tegurid olid igapäevapanganduse toodete turule toomine ning laenu- ja hoiuseportfelli kasvu tingimustes klientidele jätkuvalt kõrgetasemelise teenuse pakkumine. Palgakulud kasvasid esimeses kvartalis 9,5 miljoni euroni, ületades 2025. aasta sama perioodi näitajat 2,0 miljoni euro võrra (+27%).

Grupi kinnisvarainvesteeringute portfelli väärtus kahanes kvartaliga 2,8 miljoni euro võrra 81,9 miljoni euroni. Muutuse peamiseks põhjuseks oli grupi Eesti põllumajandusmaade allahindlus 2,6 miljoni euro ulatuses (5% portfelli väärtusest). Allahindluse põhjuseks oli turul toimunud tehinguhindade langus. Põllumaade rendirahavood püsisid varasemal tasemel.

Esimeses kvartalis emiteeris Bigbank 3 miljoni euro ulatuses AT1 võlakirju, suurendades samas mahus esimese taseme täiendavaid omavahendeid. Kokku emiteeriti kahele investorile 30 võlakirja nimiväärtusega 100 000 eurot.

25. veebruaril 2026 allkirjastas Bigbank oma esimese sünteetilise väärtpaperistamise tehingu Euroopa Investeerimispanka grupiga, kuhu kuuluvad Euroopa Investeerimispank (EIP) ja Euroopa Investeerimisfond (EIF). Tehingu eesmärk on toetada uute laenude väljastamist väikestele ja keskmise suurusega ettevõtetele ning keskmise kapitalisatsiooniga ettevõtetele Eestis, Lätis ja Leedus, keskendudes eelkõige mikroettevõtetele, noortele ettevõtetele ja keskkonnasäästlikkusele. Tehingu raames annab EIF Bigbankile finantstagatise, mis hõlmab Bigbanki üle 210 miljoni euro suurust võrdluslaenuportfelli, mis koosneb Balti riikides ja Soomes antud laenudest, krediidiinidest ja liisingutest. Täpsemalt pakub tagatis krediidiriski kaitset laenuportfelli 184 miljoni euro suurusele *senior*-osale ja 23 miljoni euro suurusele *mezzanine*- ehk vahefinantseerimisosal. EIF-i *mezzanine*-seeria ning osa *senior*-seeria riskipositsioonist on omakorda tagatud EIP vastugarantiiga. Võrdlusportfelli *junior*-seeria, mis on ligikaudu 3 miljonit eurot, jääb täielikult Bigbanki kanda. Tehingu tulemusel vähenevad Bigbanki regulatiivsed kapitalinõuded. Vastavalt tehingu tingimustele kavatakse Bigbank vabastatud kapitali ümber paigutada, andes järgmise kolme aasta jooksul ligikaudu 254 miljonit eurot täiendavat rahastust väikestele ja keskmise suurusega ettevõtetele ning keskmise kapitalisatsiooniga ettevõtetele.

Bigbanki nõukogu otsustas 26. märtsil 2026 lõpetada Rootsi filiaali tegevuse alates 31. maist 2026 ja alustada seejärel filiaali sulgemisega. Bigbank lõpetas Rootsi filiaalis hoiuste kaasamise alates 27. märtsist 2026 ning jätkab üksnes olemasoleva hoiuseportfelli teenindamisega. Filiaali laenuportfell võõrandati juba 2025. aasta neljandas kvartalis, mistõttu on Rootsi filiaali tegevuse lõpetamise mõju Bigbanki finantstulemustele marginaalne.

Bigbank AS-i nõukogus toimusid esimeses kvartalis varem avaldatud muudatused. Alari Aho volitused nõukogu liikmena lõppesid 14. jaanuaril 2026 ja alates 15. jaanuarist 2026 asusid uute nõukogu liikmetena ametisse Jaanus Otsa ja Hannes Vallikivi. Alates 15. jaanuarist 2026 tegutseb Bigbank AS-i nõukogu järgmises koosseisus: esimees Sven Raba ning liikmed Juhani Jaeger, Andres Koern, Jaan Liitmäe, Jaanus Otsa, Hannes Vallikivi ja Vahur Voll.

Bigbank AS-i nõukogu otsustas 19. jaanuaril 2026 pikendada juhatuse liikme Mart Veskimäe volitusi järgmiseks kolmeks aastaks alates eelneva ametiaja lõppemisest kuni 5. veebruarini 2029. Bigbank AS-i viieliikmeline juhatuse jätkab tegevust järgmises koosseisus: esimees Martin Länts ning liikmed Mart Veskimägi, Argo Kiltsmann, Ingo Pöder ja Ken Kanarik.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	31.03.2026	31.12.2025	Muutus
Varad	3 443,7	3 316,7	3,8%
Nõuded klientidele	2 833,9	2 707,5	4,7%
sh laenuportfell	2 856,5	2 729,2	4,7%
sh intressinõuded	31,8	31,0	2,6%
sh allahindlused	-54,4	-52,7	3,2%
Klientide hoiused	3 006,5	2 879,6	4,4%
Omakapital	298,5	299,4	-0,3%

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	3 kuud 2026	3 kuud 2025	Muutus
Intressitulu	49,4	46,2	6,9%
Intressikulu	-20,2	-20,6	-2,2%
Netointressitulu	29,2	25,6	14,2%
Kogutulud	53,5	51,7	3,3%
Neto tegevustulud	30,6	29,1	4,9%
Tegevuskulud	-15,1	-12,4	22,0%
sh palgakulu	-9,5	-7,5	27,4%
sh halduskulud	-3,2	-2,8	14,8%
sh põhivara kulum	-2,4	-2,1	12,3%
Eeldatava krediidikahju netokulu	-3,0	-4,6	-35,5%
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu	12,9	16,7	-23,2%
Puhaskasum	7,5	9,8	-23,6%

Suhtarvud	3 kuud 2026	3 kuud 2025
Omakapitali tootlus (ROE)	10,1%	14,6%
Omakapitali kordaja (EM)	11,3	10,6
Puhastulukus (PM)	14,1%	19,1%
Vara tootlikkus (AU)	6,3%	7,2%
Vara puhasrentaablus (ROA)	0,9%	1,4%
Hinnavahe (SPREAD)	3,4%	3,4%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	49,3%	42,4%
Likviidsuskattekordaja (LCR)	206,6%	220,3%
Stabiilse netorahastamise kordaja (NSFR)	138,4%	143,6%

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

Likviidsuskattekordaja (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 2026 seisuga oli grupi varade maht 3,4 miljardit eurot, suurenedes kvartaliga 127,0 miljoni euro võrra (3,8%). Nõuded klientidele moodustasid koguvaradest 82,3%, ulatudes 2,8 miljardi euroni. Rahalised vahendid ja võlaväärtpaberid moodustasid koguvaradest 14,2%, ulatudes kokku 489,9 miljoni euroni. Osa panga likviidsuspuhvrist on paigutatud kõrge likviidsuse ja investeerimisjärgu krediitdireitinguga võlakirjade portfelli, mida on võimalik igal ajal realiseerida. Võlaväärtpaberite maht oli 31. märtsi 2026 seisuga 43,9 miljonit eurot.

Esimese kvartali lõpuks oli grupil kokku 137 tuhat laenulepingut, sealhulgas Leedus 44 tuhat, Lätis 36 tuhat, Eestis 33 tuhat, Soomes 22 tuhat ja Bulgaarias 2 tuhat.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

- 40,9% Eesti,
- 36,8% Leedu,
- 16,2% Läti,
- 5,8% Soome,
- 0,3% Bulgaaria.

Nõuded klientidele ulatusid 31. märtsi 2026 seisuga üle 2,8 miljardi euro, millest:

- laenuportfelli maht oli üle 2,8 miljardi euro. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 60,2%;
- intressinõuded laenuklientidele olid 31,8 miljonit eurot;
- laenuõuete allahindluste reserv ulatus 54,4 miljoni euroni.

Bigbanki laenuportfell on hajutatud – keskmine laenujääk oli aruandekuupäeva seisuga üle 20 tuhande eurot.

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

Grupi kohustised ulatusid 2026. aasta esimese kvartali lõpu seisuga 3,1 miljardi euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 3,0 miljardit eurot (95,6%) moodustasid hoiused. Allutatud võlakirjade maht oli 31. märtsi 2026 seisuga 110,0 miljonit eurot.

Grupi omakapital oli 2026. aasta esimese kvartali lõpus 298,5 miljonit eurot. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 8,7%-ni.

Kasumlikkus

Intressitulud ulatusid 2026. aasta esimeses kvartalis 49,4 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 3,2 miljoni euro võrra (+6,9%). Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli esimeses kvartalis 6,0% ning intressitulu laenuportfellilt (aasta baasil) moodustas 6,7% keskmisest laenuportfelist.

Intressikulud moodustasid 2026. aasta esimeses kvartalis 20,2 miljonit eurot, kahanedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,4 miljoni euro võrra (-2,2%). Intressikulude suhe intressituludesse oli esimeses kvartalis 40,9%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustistesse esimeses kvartalis oli 2,6%.

Palgakulud moodustasid 2026. aasta esimeses kvartalis 9,5 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli grupi töötajate arv 679. Halduskulud ulatusid 2026. aasta esimeses kvartalis 3,2 miljoni euroni. Nõuete allahindluste kulu oli esimeses kvartalis 3,0 miljonit eurot.

Grupi kasum 2026. aasta esimeses kvartalis oli 7,5 miljonit eurot. Võrreldes aastataguse perioodiga teenis grupp esimeses kvartalis kasumit 2,3 miljoni euro võrra vähem.

Omavahendite suhtarvud

Omavahendid

Meetodid, mida grupp 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 arvutatud järelevalvelise aruandlusgrupi tasemel (mitte raamatupidamise aruande koostamisel kasutatava konsolideerimisgrupi tasemel).

<i>(miljonites eurodes)</i>	31.03.2026	31.12.2025
Sissemakstud aktsiakapital	8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital	0,8	0,8
Eelmiste aastate jaotamata kasum	280,4	250,5
Muu akumulieeritud koondkasum	1,8	2,2
Muu immateriaalne vara	-14,4	-15,5
Aktsepteeritav kasum	-	22,6
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	-6,8	-1,9
Esimese taseme põhiomavahendid	269,8	266,7
Esimese taseme omavahendite summa	306,4	300,4
Teise taseme omavahendite summa	73,3	73,0
Omavahendid kokku	379,7	373,4

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 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 kasumit on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid.

2026. aasta esimese kvartali lõpu seisuga ei ole omavahendite koosseisus kajastatud käesoleva aasta kolme kuu puhaskasumit.

Koguriskipositsioon

<i>(miljonites eurodes)</i>	31.03.2026	31.12.2025
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	3,1	3,3
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	9,2	11,8
Nõuded äriühingute vastu	54,0	49,2
Jaenõuded	558,5	603,9
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid ja arendusprojektidega seotud riskipositsioonid	1 051,4	1 025,7
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	102,0	99,6
Omakapital	39,9	42,3
Muud kirjed	31,1	30,1
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku	1 849,2	1 865,9
Koguriskipositsioon valuutariski puhul (standardmeetod)	1,0	39,4
Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)	112,6	91,7
Koguriskipositsioon kokku	1 962,8	1 997,0

Omavahendite suhtarvud

	31.03.2026	31.12.2025
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	13,7%	13,4%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (TI Capital ratio)	15,6%	15,0%
Koguomavahendite suhtarv	19,3%	18,7%
Finantsvõimenduse määr	8,9%	9,0%

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(miljonites eurodes)</i>	Lisa	31.03.2026	31.12.2025
Varad			
Nõuded keskpankadele	3	437,9	428,2
Nõuded pankadele	3	8,1	20,7
Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	4	43,9	37,2
Nõuded klientidele	5-6	2 833,9	2 707,5
Materiaalne põhivara	7	12,3	12,1
Kinnisvarainvesteeringud	8	81,9	84,7
Immateriaalne põhivara	9	20,9	21,7
Tulumaksu varad		0,4	0,4
Muud varad	10	4,3	3,9
Müügiks hoitavad varad		0,1	0,3
Varad kokku	2	3 443,7	3 316,7
Kohustised			
Võlgnevus pankadele	11	8,0	8,1
Klientide hoiused	12	3 006,5	2 879,6
Allutatud võlakirjad	13	110,0	106,7
Tulumaksu kohustised		6,3	5,0
Muud kohustised	14	14,4	17,9
Kohustised kokku	2	3 145,2	3 017,3
Omakapital			
Aksiakapital		8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital		0,8	0,8
Muud reservid	15	1,8	2,2
Jaotamata kasum		287,9	288,4
Omakapital kokku		298,5	299,4
Kohustised ja omakapital kokku		3 443,7	3 316,7

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

<i>(miljonites eurodes)</i>	Lisa	3 kuud 2026	3 kuud 2025
Intressitulu	18	49,4	46,2
Intressikulu	18	-20,2	-20,6
Netointressitulu		29,2	25,6
Teenustasutulu		2,7	2,6
Teenustasukulu		-0,1	-0,1
Neto teenustasud		2,6	2,5
Netotulem õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest	4	0,2	1,5
Netotulem vahetuskursi erinevustest		-0,2	0,4
Netokasum finantsvaradelt		-	1,9
Muud tegevustulud	19	1,2	1,4
Muud tegevuskulud	19	-2,4	-2,3
Neto tegevustulud kokku		30,6	29,1
Palgakulud		-9,5	-7,5
Halduskulud	20	-3,2	-2,8
Põhivara kulum ja väärtuse langus	7,9	-2,4	-2,1
Tegevuskulud kokku		-15,1	-12,4
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	8	-2,6	-
Kasum enne allahindluste kulu		12,9	16,7
Eeldatava krediidikahju netokulu		-3,0	-4,6
Kasum enne maksustamist		9,9	12,1
Tulumaks		-2,4	-2,3
Aruandeperioodi kasum		7,5	9,8
Muu koondkasum			
Muu koondkahjum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		-0,4	-0,8
<i>Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed</i>		0,1	-0,5
<i>Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite omakapitali kantud hindamise tulem</i>		-0,5	-0,3
Kokku muu koondkasum		-0,4	-0,8
Aruandeperioodi koondkasum		7,1	9,0
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	21	94	123
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	21	94	123

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(miljonites eurodes)</i>	Lisa	3 kuud 2026	3 kuud 2025
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		49,0	46,0
Makstud intressid		-13,0	-14,1
Tasutud palga-, haldus- ja muud kulud ning teenustasud		-22,2	-15,5
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud		4,5	4,4
Laekunud lootusetud nõuded ja portfelli müügist laekunud tasud		0,2	7,5
Väljaantud laenud		-354,0	-265,9
Laenude tagasilaekumised		259,6	153,6
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	3	-6,9	-3,0
Laekumised hoiustamisest		887,8	896,3
Makstud hoiuste lunastamisel		-788,4	-733,4
Makstud tulumaks		-1,0	-0,8
Valuutakursi muutuse mõju		-	0,3
Rahavoog äritegevusest kokku		15,6	75,4
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	7,9	-1,2	-1,0
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	8	-	-6,1
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	8	0,1	-
Tähtajaliste hoiuste muutus		-	0,1
Makstud õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi möödetavate väärtpaperite soetamisel	4	-7,3	-27,1
Laekumised õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi möödetavate väärtpaperite lunastamisest	4	0,3	-
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		-8,1	-34,1
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Laekumised allutatud võlakirjade emissioonist	13	3,0	4,0
Makstud allutatud võlakirjade intressid	13	-2,0	-1,7
Võetud laen keskpangast		1,0	-
Tagasimakstud laen keskpangale		-1,0	-
Tagasimakstud laenud krediidasutustele	14	-0,1	-0,1
Makstud rendikohustiste põhiosa		-0,1	-0,1
Tasutud dividendid		-8,0	-8,0
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		-7,2	-5,9
Valuutakursi muutuse mõju		-	0,2
Raha ja selle ekvivalentide muutus		0,3	35,6
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses		420,0	427,1
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	3	420,3	462,7

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aksia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	
<i>(miljonites eurodes)</i>					
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 mõõdetavate 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
Perioodi 01.04.–31.12.2025 kasum	-	-	-	28,1	28,1
Muu koondkasum 01.04.–31.12.2025	-	-	0,5	-	0,5
Saldo 31.12.2025	8,0	0,8	2,2	288,4	299,4
Saldo 01.01.2026	8,0	0,8	2,2	288,4	299,4
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	7,5	7,5
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,1	-	0,1
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	-0,5	-	-0,5
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	-	-	-
Kokku muu koondkasum	-	-	-0,4	-	-0,5
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	-0,4	7,5	7,1
Makstud dividendid	-	-	-	-8,0	-8,0
Saldo 31.03.2026	8,0	0,8	1,8	287,9	298,5

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne lisad

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

Aruande koostamise alused

Bigbank AS-i 2026. 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 grupi viimase, 2025. 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 2025. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel selle erandiga, et vahearuanne koostamisel on järgitud uusi standardeid ja tõlgendusi, mis jõustusid 1. jaanuarist 2026. Grupp ei ole ennetähtaegselt rakendanud ühtegi standardit, tõlgendust ega muudatust, mis on välja antud, kuid ei ole veel jõustunud.

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

Uued standardid ja tõlgendused

Käesoleva aruandluse suhtes hakkasid kehtima „Finantsinstrumentide liigitamise ja mõõtmise muudatused“ (IFRS 9 ja IFRS 7 standardite muudatused). Grupp ei pidanud 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 laenude ja intressinõuete allahindlustele. Korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglasest väärtusest läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsvarade eeldatava krediitkahju katteks moodustatavate allahindluste mõõtmine eeldab olulisi hinnanguid ning meetodika, mudelite ja sisendite valikut. Allahindlused on esitatud lisades 5 ja 6. Eeldatava krediitkahju 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 krediitkahju mõõtmise eesmärgil ja makromajanduslike stsenaariumite mudelid. Mudelid ja mudelite sisendeid vaadatakse üle ja kontrollitakse regulaarselt, et vähendada erinevusi eeldatava krediitkahju hinnangute ja tegelike krediitkahjude vahel. Grupp kasutab eeldatava krediitkahju mõõtmiseks tõendatavat tulevikku suunatud informatsiooni, eelkõige grupi enda makromajandusliku prognoosimudeli

tulemusi. Käesoleval aruandeperioodil ei ole toimunud ei meetodikas ega mudelites olulisi muudatusi.

Riskijuhtimine

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

Riskide võtmine on grupi 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. Grupil on hästi hajutatud krediidiportfell ja grupp võtab finantsturgudel piiratud riske. Kuna ebakindlad muutused mistahes üksikus positsioonis võivad tõsiselt mõjutada grupi üldist riskipositsiooni, siis väldib grupp 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. Grupp hoiab pidevalt konservatiivset likviidsusriski profiili ja piisavat likviidsete varade portfelli. Grupp väldib rahastamise ja likviidsete varade kontsentreerumist.
- Piisavad omavahendid. Grupp hoiab tugevat ja pigem konservatiivset kapitalisatsioonitaset (kapitali adekvaatsus). Grupp veendub, et tal on riskide katmiseks ning regulatiivsete ja sisemiste kapitalinõuete järgimiseks piisavad omavahendid.
- Mõistlik riskitase. Grupp ei võta ebamõistlikult suuri riske ja seda isegi siis, kui riski võtmisel teeniks grupp erakordselt suure kasumi. Grupp väldib riske, mida ei saa piisavalt hinnata või juhtida või mille jaoks ei ole grupil piisavalt kogemusi või teadmisi.
- Madal riskiisu teatud riskitüüpide suhtes. Grupil on madal riskiisu teatud riskitüüpide suhtes, mis on määratletud vastavates riskipoliitikates.
- Usaldusväärne finantsseisundi aruande struktuur ja finantsvõimenduse tase. Grupp 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 grupi finantstugevuse kaitsmine. Grupp kontrollib riske, et piirata võimalike negatiivsete sündmuste mõju grupi kapitalile, likviidsusele ja finantstulemustele.

Peamine risk, mille grupp 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 grupil 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.

Grupi 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.

Lisa 2. Tegevussegmentid

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

Segmentiaruandlus koostatakse grupi tegevjuhtkonnale esitatavate sisearuannete alusel. Grupi kõrgeim äriotsustaja on Bigbank AS-i juhatus, kes jälgib regulaarselt sisearuandeid, et tegevuste, sh tegevussegmentide tulemusi hinnata ja ressursse tõhusalt jaotada. Grupi 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. Grupi 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 grupi ettevõtetele) ei ole kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindasid. Segmenti varad ja kohustised koosnevad otseselt segmentiga seotud varadest ja kohustistest ning segmentidele laenuportfelli mahu alusel jaotatud varadest ja kohustistest.

Segmentide varad ja kohustised seisuga 31. märts 2026

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Varad kokku	2 038,7	1 332,7	157,9	-85,6	3 443,7
Kohustised kokku	2 932,2	208,8	40	-35,8	3 145,2

Segmentide varad ja kohustised seisuga 31. detsember 2025

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Varad kokku	2 023,8	1 224,3	154,4	-85,8	3 316,7
Kohustised kokku	2 828,5	184,0	40,8	-36,0	3 017,3

Segmentide kasum 3 kuud 2026

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu	29,3	20,1	0,4	-0,4	49,4
Intressikulu	-11,9	-8,2	-0,5	0,4	-20,2
Netointressitulu	17,4	11,9	-0,1	-	29,2
Neto teenustasud	2,6	-	-	-	2,6
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	0,2	-0,2	-	-
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-1,7	-	0,8	-0,3	-1,2
Neto tegevustulud kokku	18,3	12,1	0,5	-0,3	30,6
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-10,7	-4,6	-0,1	0,3	-15,1
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	-	-	-2,6	-	-2,6
Kasum enne allahindluste kulu	7,6	7,5	-2,2	-	12,9
Eeldatava krediidikahju netokulu	-2,6	-0,4	-	-	-3,0
Kasum enne maksustamist	5	7,1	-2,2	-	9,9
Tulumaks	-1,2	-1,2	-	-	-2,4
Aruandeperioodi kasum	3,8	5,9	-2,2	-	7,5

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

Lisa 3. Nõuded pankadele

Järgnevad tabelid kajastavad nõudeid pankadele panga residentsuse järgi.

Nõuded pankadele seisuga 31. märts 2026

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Nõuded keskpankadele	434,5	0,3	0,9	1,6	0,2	0,4	437,9
Nõuded pankadele	2,0	1,0	1,4	-	3,7	-	8,1
sh nõudmiseni hoiused	1,8	1,0	1,4	-	3,7	-	7,9
sh tähtajalised hoiused	0,2	-	-	-	-	-	0,2
Kokku	436,5	1,3	2,3	1,6	3,9	0,4	446,0
sh raha ekvivalendid kokku	414,0	1,0	1,4	0,2	3,7	-	420,3
sh kohustusliku reservi nõue	22,3	0,3	0,9	1,4	0,2	0,4	25,5

Nõuded pankadele seisuga 31. detsember 2025

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Nõuded keskpankadele	412,7	0,3	0,7	1,6	0,2	12,7	428,2
Nõuded pankadele	2,1	1,0	1,5	-	16,0	0,1	20,7
sh nõudmiseni hoiused	1,9	1,0	1,5	-	16,0	0,1	20,5
sh tähtajalised hoiused	0,2	-	-	-	-	-	0,2
Kokku	414,8	1,3	2,2	1,6	16,2	12,8	448,9
sh raha ekvivalendid kokku	394,5	1,0	1,5	0,2	16,0	6,8	420,0
sh kohustusliku reservi nõue	20,1	0,3	0,7	1,4	0,2	6,0	28,7

Lisa 4. Võlaväärtpaberid

	31.03.2026	31.12.2025
Võlaväärtpaberid	43,9	37,2
Jaotus emitentide lõikes		
sh riiklikud võlakirjad	27,6	20,7
sh krediidiasutuste võlakirjad	15,6	15,8
sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad	0,7	0,7
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	32,7	33,2
sh SEK (Rootsi kroon)	11,2	4,0
Jaotus reitingute lõikes		
sh Aaa-Aa3	8,9	4,5
sh A1-A3	18,3	12,0
sh Baa1-Baa3	16,7	20,7

Lisa 5. Nõuded klientidele

Nõudeid klientidele mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses, v.a hübriidinstrumendi tunnustega laenud ja müüja tagasiostuõigusega põllumaade soetused, mida mõõdetakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi.

Ärimudeli ja rahavoogude tunnuste alusel oli nõuete jaotus klientidele aruandekuupäeval järgnev:

	31.03.2026	31.12.2025
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele	2 820,5	2 694,2
Kohustuslikult õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele	13,4	13,3
Nõuded klientidele	2 833,9	2 707,5

Nõuded klientidele seisuga 31. märts 2026

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Bulgaaria	Kokku	Laenu- andmis- kohus- tused*
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele, sh	1 159,6	1 037,5	468,4	168,9	8,7	2 843,1	306,8
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	31,4	56,6	-	-	-	88,0	43,8
ärikliendid: mittefinantsettevõtjad	508,4	394,1	144,1	8,4	-	1 055,0	227,6
jaekliendid	619,8	586,8	324,3	160,5	8,7	1 700,1	35,4
Intressinõuded klientidele, sh	9,2	17,2	3,5	1,6	0,3	31,8	
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	-	0,3	-	-	-	0,3	
ärikliendid: mittefinantsettevõtjad	1,9	1,5	0,6	-	-	4,0	
jaekliendid	7,3	15,4	2,9	1,6	0,3	27,5	
Laenu- ja intressinõuete allahindlused, sh	-23,6	-10,6	-11,9	-6,6	-1,7	-54,4	
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	-	-0,1	-	-	-	-0,1	
ärikliendid: mittefinantsettevõtjad	-1,8	-1,0	-	-0,1	-	-2,9	
jaekliendid	-21,8	-9,5	-11,9	-6,5	-1,7	-51,4	
Kokku	1 145,2	1 044,1	460,0	163,9	7,3	2 820,5	306,8
Õiglasel väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele	13,4					13,4	
Kokku	13,4					13,4	
Laenuõuded klientidele kokku	1 158,6	1 044,1	460,0	163,9	7,3	2 833,9	306,8
Piirkonna osakaal	40,9%	36,8%	16,2%	5,8%	0,3%	100,0%	

* Laenuandmiskohustusi kajastatakse finantsseisundi aruande väliselt.

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2025

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Bulgaaria*	Kokku	Laenu- andmis- kohus- tused**
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele, sh	1 126,6	967,8	447,5	166,5	7,5	2 715,9	283,0
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	40,0	29,0	-	-	-	69,0	21,8
ärikliendid: mittefinantsettevõtjad	482,0	354,6	131,2	7,2	-	975,0	225,0
jaekliendid	604,6	584,2	316,3	159,3	7,5	1 671,9	36,2
Intressinõuded klientidele, sh	8,8	17,1	3,3	1,5	0,3	31,0	
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	-	0,1	-	-	-	0,1	
ärikliendid: mittefinantsettevõtjad	1,8	1,4	0,6	-	-	3,8	
jaekliendid	7,0	15,6	2,7	1,5	0,3	27,1	
Laenu- ja intressinõuete allahindlused, sh	-23,4	-9,9	-11,3	-6,2	-1,9	-52,7	
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	-	-	-	-	-	-	
ärikliendid: mittefinantsettevõtjad	-1,6	-0,9	-	-0,1	-	-2,6	
jaekliendid	-21,8	-9,0	-11,3	-6,1	-1,9	-50,1	
Kokku	1 112,0	975,0	439,5	161,8	5,9	2 694,2	283,0
Õiglasel väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele	13,3					13,3	
Kokku	13,3					13,3	-
Laenuõuded klientidele kokku	1 125,3	975,0	439,5	161,8	5,9	2 707,5	283,0
Piirkonna osakaal	41,6%	36,0%	16,2%	6,0%	0,2%	100,0%	

* Bulgaaria Vabariik ühines 1. jaanuaril 2026 euroalaga ja võttis Bulgaaria leevi (BGN) asemel riigis kehtiva valuutana kasutusele euro, kõik leevides olevad positsioonid konverteeriti eurodesse kursiga 1,95583.

** Laenuandmiskohustusi kajastatakse finantsseisundi aruande väliselt.

Laenude ja krediidiinide kasutamata jääk moodustas seisuga 31. märts 2026 summa 306,8 miljonit eurot (31. detsember 2025: 283,0 miljonit eurot). Finantsseisundi aruande väliselt kajastatavate kohustiste (tingimuslike kohustiste) eeldatav krediidikahju on ebaoluline.

Nõuded klientidele jaotus majandusharude¹ lõikes (brutoriskipositsioon)

	31.03.2026	31.12.2025
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele		
Nõuded äriklientidele: muud finantsettevõtjad	88,3	69,1
Nõuded äriklientidele: mittefinantsettevõtjad, sh	1 059,0	978,8
Põllumajandus, metsamajandus ja kalandus	60,6	59,4
Mäetööstus	0,2	0,2
Töötlev tööstus	13,9	14,0
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	4,7	4,7
Veevarustus	0,3	0,3
Ehitus	96,9	94,8
Hulgi- ja jaekaubandus	24,4	24,5
Veondus ja laondus	13,7	12,1
Majutus ja toitlustus	29,0	25,1
Kirjastamine ja ringhääling ning elektroonilise side teenus	2,7	2,8
Kinnisvaraalne tegevus	746,9	676,7
Kutse-, teadus- ja tehnikaalne tegevus	14,7	17,9
Haldus- ja abitegevused	17,5	13,3
Haridus	0,9	0,9
Tervishoid ja sotsiaaltöö	10,6	9,8
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	13,6	13,7
Muud teenused	8,4	8,6
Nõuded jaeklientidele	1 727,6	1 699,0
Õiglasel väärtusel läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud		
Nõuded äriklientidele: muud mittefinantsettevõtjad, sh	13,4	13,3
Põllumajandus, metsamajandus ja kalandus	6,5	6,5
Kinnisvaraalne tegevus	6,9	6,8
Laenunõuded klientidele kokku	2 888,3	2 760,2

¹ Jaotus NACE koodide e Euroopa Ühenduse majandustegevusalade klassifikaatori alusel

Laenuõuete aegumisanalüüs seisuga 31. märts 2026

	Korrigeeritud soetusmaksumuses möödetavad laenud			Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi möödetavad laenud	Laenu- nõuded klientidele kokku
	Tagatiseta laenud	Laenu- kinnisvara tagatisel	Laenu- muu tagatisega		
1. etapp, sh	636,0	1 822,0	216,6	8,8	2 683,4
Aegumata	626,3	1 811,2	208,4	8,8	2 654,7
Kuni 30 päeva	17,4	12,2	9,0	-	38,6
Laenu- ja intressinõuete allahindlused	-7,7	-1,4	-0,8	-	-9,9
2. etapp, sh	15,0	41,6	10,0	-	66,6
Aegumata	8,3	31,3	4,3	-	43,9
Kuni 30 päeva	6,6	5,0	3,8	-	15,4
31-60 päeva	3,5	2,6	2,2	-	8,3
61-90 päeva	1,1	3,1	0,5	-	4,7
Laenu- ja intressinõuete allahindlused	-4,5	-0,4	-0,8	-	-5,7
3. etapp, sh	34,4	36,1	8,8	4,6	83,9
Aegumata	4,5	30,2	1,2	4,6	40,5
Kuni 30 päeva	3,4	1,2	1,6	-	6,2
31-60 päeva	2,7	0,4	1,7	-	4,8
61-90 päeva	2,3	1,8	1,2	-	5,3
üle 90 päeva	57,1	4,1	4,7	-	65,9
Laenu- ja intressinõuete allahindlused	-35,6	-1,6	-1,6	-	-38,8
Laenuõuded klientidele kokku	733,2	1 903,1	238,6	13,4	2 888,3
Kokku laenu- õuete allahindlus	-47,8	-3,4	-3,2	-	-54,4

Laenuõuete aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2025

	Korrigeeritud soetusmaksumuses möödetavad laenud			Õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi möödetavad laenud	Laenu- nõuded klientidele kokku
	Tagatiseta laenud	Laenu- kinnisvara tagatisel	Laenu- muu tagatisega		
1. etapp, sh	645,7	1 706,0	196,7	8,8	2 557,2
Aegumata	636,2	1 690,2	187,3	8,8	2 522,5
Kuni 30 päeva	17,2	17,2	10,2	-	44,6
Laenu- ja intressinõuete allahindlused	-7,7	-1,4	-0,8	-	-9,9
2. etapp, sh	16,4	43,7	9,2	-	69,3
Aegumata	9,0	37,6	3,8	-	50,4
Kuni 30 päeva	7,2	4,0	3,7	-	14,9
31-60 päeva	3,6	2,1	2,1	-	7,8
61-90 päeva	1,2	0,3	0,4	-	1,9
Laenu- ja intressinõuete allahindlused	-4,6	-0,3	-0,8	-	-5,7
3. etapp, sh	32,4	36,5	7,6	4,5	81,0
Aegumata	4,0	31,6	0,9	4,5	41,0
Kuni 30 päeva	3,2	0,7	1,4	-	5,3
31-60 päeva	2,7	0,6	1,7	-	5,0
61-90 päeva	2,1	0,9	0,7	-	3,7
üle 90 päeva	54,7	4,1	4,3	-	63,1
Laenu- ja intressinõuete allahindlused	-34,3	-1,4	-1,4	-	-37,1
Laenuõuded klientidele kokku	741,1	1 789,3	216,5	13,3	2 760,2
Kokku laenu- õude allahindlus	-46,6	-3,1	-3,0	-	-52,7

Lisa 6. Laenuõuete allahindlused

Nõuete allahindlus seisuga 31. märts 2026

	Laenu põhiosa nõuded	Laenu intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	2 664,4	20,1	2 684,5	-9,9
2. etapp	71,4	0,9	72,3	-5,7
3. etapp	107,3	10,8	118,1	-38,8
Kokku	2 843,1	31,8	2 874,9	-54,4

Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2025

	Laenu põhiosa nõuded	Laenu intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	2 538,2	20,1	2 558,3	-9,9
2. etapp	74,1	0,9	75,0	-5,7
3. etapp	103,6	10,0	113,6	-37,1
Kokku	2 715,9	31,0	2 746,9	-52,7

Muutused allahindlustes 2026. aasta 3 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2026	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene- mine kajastamise, lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene- mine mahakandmise tõttu	Lõppsald seisuga 31.03.2026
1. etapp	-9,9	-1,1	0,3	0,8	-	-9,9
2. etapp	-5,7	-0,1	0,1	-	-	-5,7
3. etapp	-37,1	-	0,3	-3,3	1,3	-38,8
Kokku	-52,7	-1,2	0,7	-2,5	1,3	-54,4

Muutused allahindlustes 2025. aasta 12 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	Lõppsald seisuga 31.12.2025
1. etapp	-13,2	-4,3	2,7	4,9	-	-9,9
2. etapp	-8,0	-	1,0	1,2	0,1	-5,7
3. etapp	-30,7	-	2,0	-15,2	6,8	-37,1
Kokku	-51,9	-4,3	5,7	-9,1	6,9	-52,7

Lisa 7. Materiaalne põhivara

	31.03.2026	31.12.2025
Ehitised	7,6	7,7
Kasutusõigusvarad: büroopinnad	2,7	2,5
Muu põhivara	2,0	1,9
Kokku	12,3	12,1

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

Ehitised ja muu põhivara

	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
Saldo 01.01.2025	6,2	5,1	11,3
Ostetud põhivara	1,1	1,3	2,4
Müüdud põhivara	-	-0,2	-0,2
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi muu koondkasumi	-0,5	-	-0,5
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringuks (lisa 8)	-1,4	-	-1,4
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringust (lisa 8)	2,5	-	2,5
Üleviimine*	-0,2	-	-0,2
Saldo 31.12.2025	7,7	6,2	13,9
Saldo 01.01.2026	7,7	6,2	13,9
Ostetud põhivara	-	0,2	0,2
Saldo 31.03.2026	7,7	6,4	14,1
Kulum			
Kulumi saldo 01.01.2025	-	-3,9	-3,9
Kulum perioodi jooksul	-0,2	-0,6	-0,8
Müüdud põhivara kulum	-	0,2	0,2
Üleviimine*	0,2	-	0,2
Kulumi saldo 31.12.2025	-	-4,3	-4,3
Kulumi saldo 01.01.2026	-	-4,3	-4,3
Kulum perioodi jooksul	-0,1	-0,1	-0,2
Kulumi saldo 31.03.2026	-0,1	-4,4	-4,5
Jääkväärtus			
Jääkväärtus 01.01.2025	6,2	1,2	7,4
Jääkväärtus 31.12.2025	7,7	1,9	9,6
Jääkväärtus 31.03.2026	7,6	2,0	9,6

* Ehitiste hindamiseks kasutatakse ümberhindluse meetodit. Ümberhindluse kuupäeva akumulieeritud kulumi saldo elimineeriti ümberhinnatud vara soetusmaksumuse vastu, vt lisa 17.

Kasutusõigusvarad

	2026	2025
Jääkväärtus perioodi alguses	2,5	1,5
Lisandumised	0,4	1,7
Rendilepingu lõpetamised	-	-0,1
Amortisatsioonikulu	-0,2	-0,6
Jääkväärtus perioodi lõpus	2,7	2,5

Lisa 8. Kinnisvarainvesteeringud

	2026	2025
Saldo perioodi alguses	84,7	66,4
Kinnisvarainvesteeringu soetus	-	16,8
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	-0,2	-
Ümberliigitamine büroopinnast kinnisvarainvesteeringuks (lisa 7)	-	1,4
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringust põhivaraks (lisa 7)	-	-2,5
Ümberliigitamine õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavatest nõuetest klientidele kinnisvarainvesteeringuks (lisa 5)	-	1,4
Kapitaliseeritud kulud	-	0,3
Kasum õiglasel väärtusel muutusest (lisa 17)	-2,6	0,9
Saldo perioodi lõpus	81,9	84,7

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

Lisa 9. Immateriaalne põhivara

	2026	2025
Soetusmaksumus perioodi alguses	47,9	44,3
Soetatud ja arendatud tarkvara	1,2	4,2
sh soetatud	0,6	2,1
sh kapitaliseeritud tööjõukulud	0,6	2,1
Mahakantud põhivara	-	-0,6
Soetusmaksumus perioodi lõpus	49,1	47,9
Kulum perioodi alguses	-26,2	-19,1
Kulum perioodi jooksul	-2,0	-7,5
Mahakantud põhivara kulum	-	0,4
Kulum perioodi lõpus	-28,2	-26,2
Jääkväärtus perioodi alguses	21,7	25,2
Jääkväärtus perioodi lõpus	20,9	21,7

Grupi 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 10. Muud varad

	31.03.2026	31.12.2025
Finantsvarad		
Ostjate tasumata arved ja muud nõuded	0,6	1,5
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1,7	1,6
Laekumata nõuete allahindlus	-0,7	-0,7
Finantsvarad kokku	1,6	2,4
Mittefinantsvarad		
Maksude ettemaksed	-	0,1
Ettemaksed hankijatele ja ettemakstud kulud	2,7	1,4
Mittefinantsvarad kokku	2,7	1,5
Muud varad kokku	4,3	3,9

Lisa 11. Võlgnevus pankadele

	31.03.2026	31.12.2025
Võlgnevus teistele krediidasutustele	8,0	8,1
sh lühiajalised (12 kuu jooksul)	0,3	0,3
sh pikaajalised	7,7	7,8

Saadud laenude tähtaeg on 5 aastat tagastamise lõpptähtpäevaga juunis 2027. Aruandeperioodi 3 kuu intressikulu oli 0,1 miljonit eurot (2025 3 kuud: 0,1 miljonit eurot), vt lisa 18.

Lisa 12. Klientide hoiused

	31.03.2026	31.12.2025
Klientide hoiuste jääk	3 006,5	2 879,6
Jaotus klienditüübi põhjal		
eraisikud	2 851,6	2 746,2
juriidilised isikud	154,9	133,4
Jaotus valuuta põhjal		
EUR (euro)	2 990,8	2 809,1
SEK (Rootsi kroon)	15,7	20,5
BGN (Bulgaaria leev)	-	50,0
Jaotus lõpptähtajani jäänud aja põhjal		
Nõudmiseni hoius	50,4	30,9
Säästuhoius	1 480,8	1 434,6
Tähtajaline hoius		
kuni 1 kuu	118,7	171,8
1–6 kuud	499,8	506,3
6–12 kuud	517,4	406,3
12–18 kuud	76,4	99,1
18–24 kuud	112,0	72,2
24–36 kuud	87,7	87,5
36–48 kuud	25,1	28,6
48–60 kuud	11,0	11,8
60+ kuud	27,2	30,5

Lisa 13. Allutatud võlakirjad**Võlakirjad seisuga 31. märts 2026**

	Nominaalhind	Intressimäär	Väljastamise kuupäev	Lõpptähtaeg
Võlakiri EE3300002526	10,0	6,5%	30.12.2021	30.12.2031
Võlakiri EE3300002583	5,0	7,5%	16.05.2022	16.05.2032
Võlakiri EE3300002690	20,0	8,0%	21.09.2022	21.09.2032
Võlakiri EE3300003052	15,0	8,0%	16.02.2023	16.02.2033
Võlakiri EE3300003151	7,7	10,5%	15.03.2023	tähtajata
Võlakiri EE3300003284	3,4	12,0%	31.05.2023	tähtajata
Võlakiri EE3300003581	5,1	12,0%	31.08.2023	tähtajata
Võlakiri EE3300003706	5,0	8,0%	30.11.2023	30.11.2033
Võlakiri EE3300004340	7,0	7,0%	29.05.2024	29.05.2034
Võlakiri EE3300004696	5,0	10,5%	21.06.2024	tähtajata
Võlakiri EE3300004977	5,0	6,5%	23.10.2024	23.10.2034
Võlakiri EE3300005081	4,5	9,0%	29.11.2024	tähtajata
Võlakiri EE0000000560	3,0	9,0%	31.03.2025	tähtajata
Võlakiri EE0000001329	2,4	9,0%	29.05.2025	tähtajata
Võlakiri EE0000001501	6,0	6,5%	27.06.2025	27.06.2035
Võlakiri EE0000002434	2,5	9,0%	12.09.2025	tähtajata
Võlakiri EE0000003424	3,0	8,0%	12.02.2026	tähtajata

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

Muutused võlakirjades

	2026	2025
Saldo perioodi alguses	106,7	91,7
Rahavoo kirjed:		
Laekumised	3,0	15,0
Tasutud	-2,0	-8,4
Mitterahalised kirjed:		
Tekkepõhised intressid	2,3	8,4
Saldo perioodi lõpus	110,0	106,7

Lisa 14. Muud kohustised

	31.03.2026	31.12.2025
Finantskohustised		
Maksed teel	2,4	5,5
Võlad hankijatele	0,4	1,3
Rendikohustis	2,8	2,6
Finantskohustised kokku	5,6	9,4
Mittefinantskohustised		
Võlad töövõtjatele	4,1	4,1
Muud maksuvõlad	1,9	2,5
Eraldised	0,4	0,5
Muud lühiajalised võlad	2,4	1,4
Mittefinantskohustised kokku	8,8	8,5
Muud kohustised kokku	14,4	17,9

Lisa 15. Muud reservid

	31.03.2026	Muutus	31.12.2025
Valuutakursi muutuste reserv	0,8	0,1	0,7
Vara ümberhindluse reserv	1,2	-	1,2
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutused	-0,2	-0,5	0,3
Kokku muud reservid	1,8	-0,4	2,2

Lisa 16. Valuutade netopositsioonid

	31.03.2026			31.12.2025		
	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Neto-positsioon	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Neto-positsioon
SEK (Rootsi kroon)	15,1	16,2	-1,1	20,3	21,0	-0,7
BGN (Bulgaaria leev)	-	-	-	11,4	50,1	-38,7

Grupi väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

Lisa 17. Varade ja -kohustiste õiglase väärtus

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

Seisuga 31. märts 2026 kajastatud varade ja kohustiste õiglase väärtus ei erine juhtkonna hinnangul oluliselt nende raamatupidamisväärtusest.

Erinevad tasemed on määratletud järgnevalt:

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

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

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. märts 2026

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 4)	43,9	-	-	43,9
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisad 5–6)	-	-	13,4	13,4
Maa ja ehitised (lisa 7)	-	-	7,6	7,6
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 8)	-	-	81,9	81,9
Müügiks hoitavad varad	-	-	0,1	0,1
Varad, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 5-6)	-	-	2 820,5	2 820,5
Muud finantsnõuded (lisa 10)	-	-	1,6	1,6
Kokku varad	43,9	-	2 925,1	2 969,0
Kohustised, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus pankadele (lisa 11)	-	-	8,0	8,0
Klientide hoiused (lisa 12)	-	-	3 006,5	3 006,5
Allutatud võlakirjad (lisa 13)	-	58,0	52,0	110,0
Rendikohustis (lisa 14)	-	-	2,8	2,8
Muud finantskohustised (lisa 14)	-	-	2,8	2,8
Kokku kohustised	-	58,0	3 072,1	3 130,1

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2025

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 4)	37,2	-	-	37,2
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisad 5–6)	-	-	13,3	13,3
Maa ja ehitised (lisa 7)	-	-	7,7	7,7
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 8)	-	-	84,7	84,7
Müügiks hoitavad varad	-	-	0,3	0,3
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 5-6)	-	-	2 694,2	2 694,2
Muud finantsnõuded (lisa 10)	-	-	2,4	2,4
Kokku varad	37,2	-	2 802,6	2 839,8
Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus pankadele (lisa 11)	-	-	8,1	8,1
Klientide hoiused (lisa 12)	-	-	2 879,6	2 879,6
Allutatud võlakirjad (lisa 13)	-	58,0	48,7	106,7
Rendikohustis (lisa 14)	-	-	2,6	2,6
Muud finantskohustised (lisa 14)	-	-	6,8	6,8
Kokku kohustised	-	58,0	2 945,8	3 003,8

Tasemete 1, 2 ja 3 vahel 2026. ega 2025. aastal liikumisi ei toimunud.

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

Tasemel 2 kajastatakse Nasdaq Tallinna börsil avalikult kaubeldavad allutatud võlakirjad (s.o teise taseme (Tier 2) omavahendite hulka kuuluvad 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 4,03% (31. detsember 2025: 4,07%).

Tasemel 3 real „Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 13,4 miljonit eurot on hübriidinstrumendi tunnustega laenud, mis sisaldavad põhilepingu põhiosa- ja intressinõudeid ning alusvara õiglase väärtuse ümberhindluse kasvu komponenti. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate kliendinõuete õiglase väärtuse mõõtmiseks kasutatakse hindamismeetodit, kus instrumendi nüüdisväärtus leitakse kõikide tulevaste rahavoogude diskonteerimisel kehtivate turuintressimääradega. Intressimäärade arvutamiseks kasutatakse mudelit, mille sisenditeks on

nii valuuta, tähtaja, intressimäära, krediidiriski ja muude tegurite poolest sarnaste instrumentide turuandmed kui ka grupi enda sisemised näitajad.

IFRS 13 ja IFRS 9 kohaselt on instrumendi õiglase väärtus tavaliselt algne tehinguhind. Uute tehingute puhul, kus õiglase väärtuse mõõtmiseks kasutatav hindamistehnika nõuab olulisi sisendeid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel, võetakse finantsinstrument algselt arvele tehinguhinnas. Kui tehinguhind erineb hindamistehnikat kasutades saadud õiglasest väärtusest, kajastatakse erinevus finantsseisundi aruandes real „Nõuded klientidele“ edasilükkunud esimese päeva kasumi või kahjumina, mida vähendatakse läbi kasumiaruande lineaarselt lepinguperioodi jooksul. Esimese päeva kasumi saldo aruandekuupäeval oli 0,4 miljonit eurot (31. detsember 2025: 0,4 miljonit eurot).

Aruandekuupäeval oli hindamistehnika turuintressimäär 4,03% (31. detsember 2025: 4,07%). Tulu alusvara väärtuse ümberhindlusest võetakse arvesse instrumendi tulevastes rahavoogudes. Alusvara hindamisel kasutati sarnaselt põllumajandusmaade hindamisega võrdlusmeetodit.

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

Tasemel 3 real „Korrigeeritud soetusmaksumus mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 2820,5 miljonit eurot on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumus, 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.

Materiaalse põhivara grupp „Maa ja ehitised“ hõlmab summas 4,9 miljonit eurot kinnisvara, mida grupp kasutab bürooruumidena Tallinnas, ja summat 2,7 miljonit eurot, mis on seotud tulevaste Tartu bürooruumidega, mille ehitus on käimas. Tallinna bürooruumide hindamisel kasutati tulumeetodit ja järgmisi sisendeid: Tallinna äriruumide hinnanguline ruutmeetri renditulu kuus on 12–14 eurot, üüritulu tõusu määr 2,0%, pikaajaline vakantsus 5–15% ja diskontomäär 9,0%. Tartus asuvat büroohoone hinnati võrdlusmeetodil, Vara hindamisel kasutati kohandatud pinnaühiku hindade kaalutud keskmist, milleks oli 182–1135 eurot ruutmeetri kohta.

Tasemel 3 kajastatud „Kinnisvarainvesteeringud“ summas 81,9 miljonit eurot koosnevad Tallinnas, Tartus ja Pärnus asuvatest ärihoonetest, Tallinnas asuvatest eluruumidest ja välja renditud põllumajandusmaadest, vt lisa 8. Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse finantsseisundi aruandes õiglasest väärtuses.

Tallinna büroohoone ja eluruumide (mida oli ajutiselt kasutatud büroopinnana, kuid mis ehitati uuesti ümber korteriteks) hindamiseks kasutati võrdlusmeetodit. Kohandatud pinnaühiku hindade kaalutud keskmine oli bürooruumide puhul 1824 eurot ruutmeetri kohta ja eluruumide puhul 4017–4555 eurot ruutmeetri kohta.

Tallinnas ja Pärnus asuvate muude büroo- ja ärihoonete õiglast väärtust hinnati tulumeetodil, lähtudes Tallinnas rendihinnast vahemikus 11–14 eurot ruutmeetri kohta ja Pärnus 8 eurot ruutmeetri kohta.

Metsa- ja põllumajandusmaade hindamisel kasutati peamiselt võrdlusmeetodit. Eksperdi hinnangul on nende maade parimaks kasutuseks praegune põllumajanduslik kasutus. Metsa- ja põllumajandusmaade hektari keskmine hind on vahemikus 3200–8500 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 ärihoonete ja kaubanduspindade väärtused hinnati ümber 2025. aasta neljandas kvartalis. Eelpool kirjeldatud kasutatud eeldused põhinevad 2025. aasta neljandas kvartalis saadud eksperdi hinnangutel. Metsa- ja põllumajandusmaad hinnati alla käesoleva aasta esimeses kvartalis, vt lisa 8.

Lisa 18. Neto intressitulu

	3 kuud 2026	3 kuud 2025
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressitulu		
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetud klientidele antud laenudelt	45,6	41,4
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavatelt võlaväärtpaberitelt	0,4	0,3
Pankade ja keskpankade hoiustelt	2,3	3,5
Muu intressitulu		
Intressitulu liisinguportfellilt	1,1	1,0
Kokku intressitulu	49,4	46,2
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressikulu		
Klientide hoiustelt	-17,8	-18,5
Võlgnevuselt pankadele	-0,1	-0,1
Allutatud võlakirjadelt	-2,3	-2,0
Kokku intressikulu	-20,2	-20,6
Neto intressitulu	29,2	25,6

Lisa 19. Muud tegevustulud ja -kulud

	3 kuud 2026	3 kuud 2025
Muud tegevustulud		
Renditulu	0,9	1,0
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	0,2	0,3
Muud äritulud	0,1	0,1
Kokku muud tegevustulud	1,2	1,4
Muud tegevuskulud		
Õigusliku reguleerimise kulud	-1,2	-1,1
Kinnisvarainvesteeringute kulu	-0,4	-0,5
Registrite päringute kulud	-0,2	-0,2
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	-0,2	-0,2
Muud	-0,4	-0,3
Kokku muud tegevuskulud	-2,4	-2,3
Kokku	-1,2	-0,9

Lisa 20. Halduskulud

	3 kuud 2026	3 kuud 2025
Turunduskulud	1,3	1,1
Töökohtadega seotud kulud	0,2	0,1
Muud personaliga seotud kulud	0,5	0,4
Tarkvarakulud	0,6	0,5
Muud teenused	0,2	0,3
Kommunikatsioonikulud	0,3	0,3
Muud kulud	0,1	0,1
Kokku	3,2	2,8

Lisa 21. Puhaskasum aktsia kohta

	3 kuud 2026	3 kuud 2025
Aruandeperioodi puhaskasum, mln eurodes	7,5	9,8
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	94	123

Arvestades, et aktsiate tulu lahustava toimega instrumente seisuga 31. märts 2026 ja 31. detsember 2025 grupil ei olnud, oli lahustatud puhaskasum sama mis tava puhaskasum aktsia kohta.

Lisa 22. Tehingud seotud osapooltega

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

- Bigbank AS-i aktsionärid;
- grupi 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 2026 oli grupil nõue seotud osapoolte vastu („Nõuded klientidele“) summas 8,9 miljonit eurot (31. detsember 2025: 8,8 miljonit eurot), mis olid liigitatud 1. etappi. Need laenunõuded ei sisaldanud allahindlusi, kuna kõik laenud on tagatud. Intressitulu vastavateelt nõudelt moodustas 2026. aasta 3 kuu jooksul 0,1 miljonit eurot (2025. aasta 3 kuu jooksul 0,2 miljonit eurot). Seotud osapooltele antud laenud on väljastatud turutingimustel.

Juhatuse ja nõukogu liikmed, aktsionärid ning nendega seotud osapooled omavad bilansikuupäeva seisuga 6378 Bigbanki võlakirja, kokku nominaalväärtuses 6,4 miljonit eurot (31. detsember 2025: 4,0 miljonit eurot). Intressikulu hoiustelt ja allutatud võlakirjadelt moodustas 2026. aasta 3 kuu jooksul 0,1 miljonit eurot (2025. aasta 3 kuu jooksul 0,1 miljonit eurot).

Saldod seotud osapooltega

	31.03.2026	31.12.2025
Nõuded klientidele, sh	8,9	8,8
juhatuse ja nõukogu liikmed	0,1	0,1
aktsionärid	1,6	1,7
seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	7,2	7,0
Allutatud võlakirjad, sh	6,4	4,0
juhatuse ja nõukogu liikmed	1,2	1,2
seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	5,2	2,8
Klientide hoised, sh	5,6	0,3
juhatuse ja nõukogu liikmed	2,4	0,1
aktsionärid	2,9	0,1
seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	0,3	0,1

Grupp finantseerib grupi 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 2026 esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.
- Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne kajastab asjakohaselt ja tõepäraselt grupi finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.
- Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 31. märts 2026 on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsarvestuse standardiga (IFRS) IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning Eesti Panga poolt kehtestatud nõuetega teabe avalikustamisele.
- Finantsaruanded on koostatud arvestades, et Bigbank AS on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Martin Länts
Juhatuse esimees

Mart Veskimägi
Juhatuse liige

Argo Kiltmann
Juhatuse liige

Ingo Pöder
Juhatuse liige

Ken Kanarik
Juhatuse liige

allkirjastatud digitaalselt 22. aprillil 2026