



**Konsolideeritud
majandusaasta
aruanne 2025**

Bigbank AS

konsolideeritud majandusaasta aruanne

Ärinimi	Bigbank AS
Register	Eesti Vabariigi Äriregister
Äriregistri kood	10183757
Kande kuupäev	30. jaanuar 1997
LEI kood	5493007SWCCN9S3J2748
Aadress	Riia 2, 51004 Tartu, Eesti
Telefon	737 7570
Elektronpost	info@bigbank.ee
Koduleht	www.bigbank.ee
Aruande periood	1. jaanuar 2025 – 31. detsember 2025
Juhatuse esimees	Martin Länts
Põhitegevusala	Laenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	Ernst & Young Baltic AS

Majandusaasta aruandega saab tutvuda Bigbank AS-i kodulehel www.bigbank.ee.
Ingliskeelse versiooni leiab www.bigbank.eu.

Esikaanel:

Gita Kaufmane

Kontori- ja sisekommunikatsiooni toe spetsialist

Üldine teave

Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) põhitaksonoomia kohustuslikud elemendid:

Aruandva üksuse nimi või muud identifitseerimiseks vajalikud andmed	Bigbank AS
Muutused aruandva üksuse nimes või muudes identifitseerimiseks vajalikes andmetes võrreldes eelmise aruandeperioodi lõpuga	Muutusi pole
Üksuse alaline asukoht	Eesti Vabariik
Asutamiskoha riik	Eesti Vabariik
Üksuse õiguslik vorm	Aktsiaselts
Üksuse registreeritud asukoha aadress	Riia 2, 51004 Tartu, Eesti
Peamine tegevuskoht	Eesti Vabariik, Läti Vabariik, Leedu Vabariik, Soome Vabariik, Rootsi Kuningriik ja Bulgaaria Vabariik.
Üksuse äritegevuse ja põhitegevusvaldkondade kirjeldus	Laenude andmine ja hoiustamisteenuste pakkumine, tütarettevõtted tegelevad kinnisvara ja põllumajandusmaade haldamisega.
Emaettevõtte nimi	Bigbank AS
Grupi üle lõplikku kontrolli omava emaettevõtte nimi	Bigbank AS

SISUKORD

Üldine teave	3
Bigbanki grupi lühitutvustus.....	6
Juhatuse esimehe pöördumine	10
Tegevusaruanne.....	13
Majandustegevus.....	13
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud.....	18
Majanduskeskkond.....	21
Töö Bigbankis.....	31
Kliendid.....	35
Vastutustundlik tegevus.....	37
Vastutustundlik maksustamine	38
Kogukond ja ühiskond.....	38
Sponsorlus ja heategevus.....	39
Konsolideeritud kestlikkusaruanne	40
Ühingujuhtimise aruanne	100
Grupi raamatupidamise aastaaruanne.....	110
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	110
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	111
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	112
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	113
Grupi raamatupidamise aruande lisad	114
Juhatuse allkirjad majandusaasta aruandele	215
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne.....	216
Sõltumatu vandeaudiitori piiratud kindlustandva töövõtu aruanne Bigbank AS-i konsolideeritud kestlikkusaruande kohta.....	222
Kasumi jaotamise ettepanek.....	225
Tulude jaotus EMTAK tegevusala järgi.....	226

Meie missioon on luua inimestele võimalusi parandada oma elu läbi sujuvate finantsteenuste.

Meie visioon on olla enim soovitatud digitaalse finantsteenuse pakkuja oma tegevusriikides.

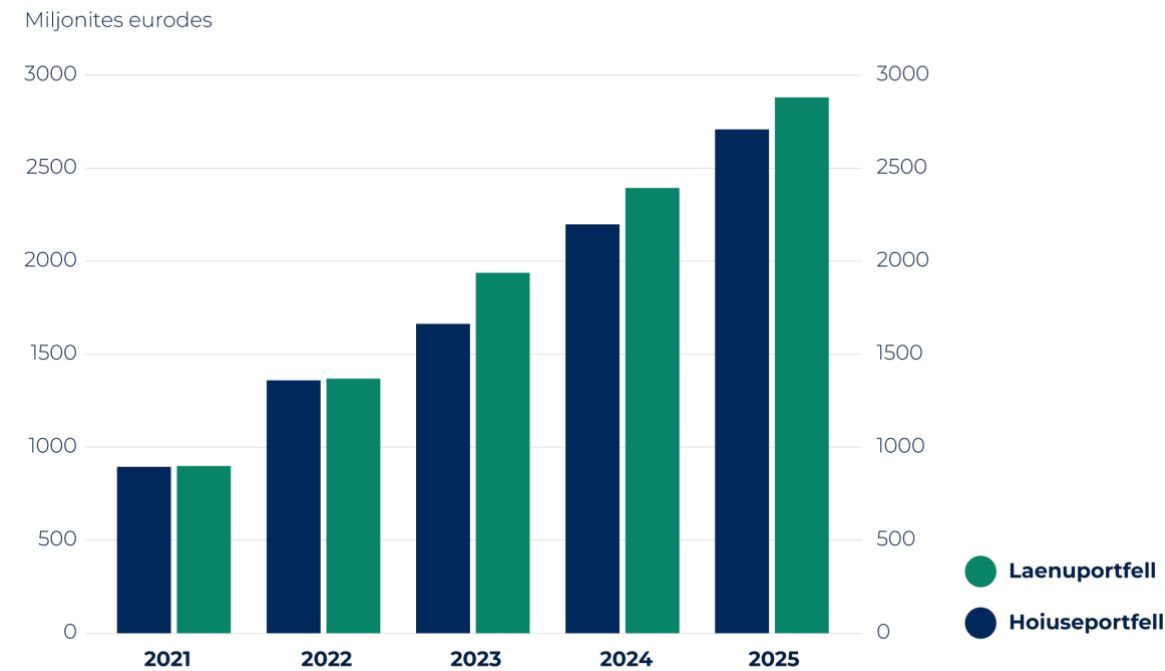
Bigbanki grupi lühitutvustus

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

Tegevusriigid

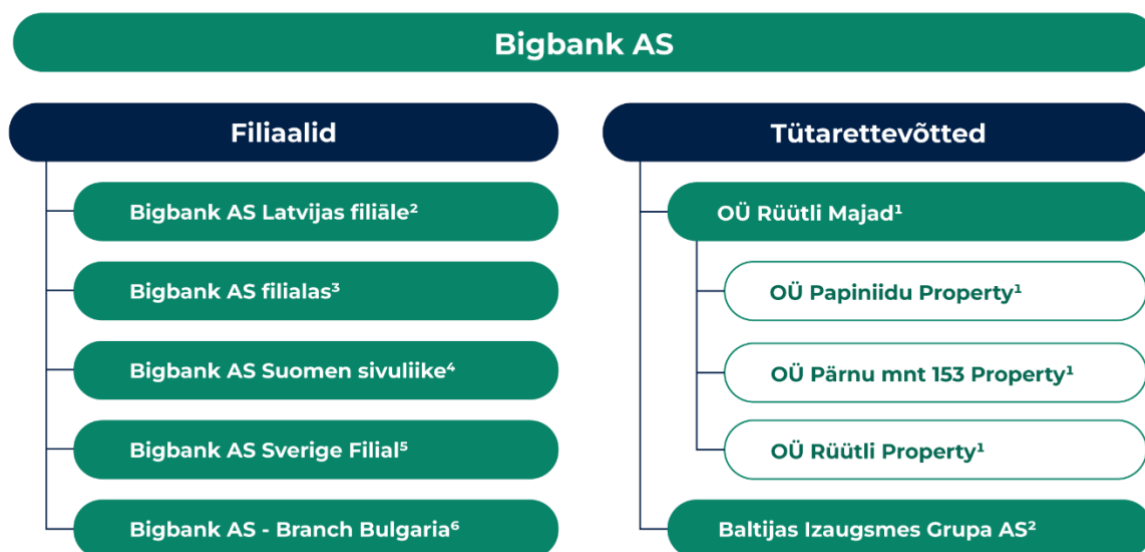
	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Tegevuse algus	1992	1996	2007	2009	2012	2021	
Laenuportfell, mln eurodes*	1 125,3	439,5	975,0	161,8	-	5,9	2 707,5
Hoiuseportfell, mln eurodes*	2 498,9	50,8	88,8	170,6	20,4	50,0	2 879,5
Töötajate arv*	406	93	105	23	4	15	646

* seisuga 31. detsember 2025



Grupi struktuur

Grupi struktuur aruandekuupäeval:



¹ registreeritud Eesti Vabariigis

² registreeritud Läti Vabariigis

³ registreeritud Leedu Vabariigis

⁴ registreeritud Soome Vabariigis

⁵ registreeritud Rootsi Kuningriigis

⁶ registreeritud Bulgaaria Vabariigis

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

Bigbanki väärtused





Juhatuse esimehe pöördumine

Martin Länts
Juhatuse esimees

Juhatuse esimehe pöördumine

2025. aasta oli Bigbanki jaoks aasta, mil kinnitasime oma positsiooni ambitsioonika ja kasumliku pangana ning liikusime kindlalt edasi oma perioodi 2022–2026 strateegia elluviimisel. Majanduskeskkond jäi globaalselt ebakindlaks – inflatsioon aeglustus küll märgatavalt, ent hinnatõus ja geopoliitilised pinged mõjutasid endiselt ettevõtete ja tarbijate kindlustunnet. Samal ajal näitas Euroopa finantsruum stabiliseerumise märke, mis lõi paremad tingimused kohanemiseks ja kasvuks. Tihedas konkurentsiolekorras suutsime kasvatada oma laenuportfelli ja hoida tugevat kasumlikkust. Kogu aasta vältel hoidsime fookuses jätkusuutlikku kasvu, kliendikesksust ja igapäevapanganduse võimekuste arendamist.

Meie visioon on olla enim soovitud digitaalsete finantsteenuste pakkuja kõigis oma tegevusriikides. 2025. aasta tulemused kinnitavad, et liigume sellele eesmärgile kindlalt lähemale. Grupiüleline soovitusindeks tõusis 59 punkti, peegeldades klientide suurt rahulolu meie teenuste, kasutajakogemuse ja klienditeenindusega.

Bigbanki kiiret arengut toetasid ka tugevad finantstulemused. Grupi kasum kasvas 2025. aastal 17%, ulatudes aasta lõpuks 37,9 miljoni euroni. Laenuportfell suurenes samal perioodil 22%, ulatudes 2,7 miljardi euroni. Kasvu vedasid eelkõige kodu- ja äri-laenud, mille mahud kasvasid võrdselt 34%. Tarbimislaenu portfelli jätkas stabiilset tõusu, suurenedes 3%. Hoiuste maht kasvas aasta jooksul 20%, kerkides perioodi lõpuks 2,9 miljardi euroni. Hoiuse- ja laenuportfellide jätkuv kasv kinnitab Bigbanki väärtuspakkumist usaldusväärse ja stabiilse finantspartnerina nii eraisikutele kui ka ettevõtetele.

Möödunud aasta oli Bigbanki jaoks oluline igapäevapanganduse arendamisel. 2024. aasta lõpus avasime Eestis eraklientidele esimesed arveldusteenused, pannes aluse uue strateegilise tootevaldkonna kujunemisele. 2025. aastal jätkasime igapäevapanganduse tootevaliku laiendamist ning tõime klientideni mitmeid uusi teenuseid ja funktsionaalsusi kõigis Balti riikides.

Aasta jooksul hakkasime arvelduskontot pakkuja eraisikutele Lätis ja Leedus ning ettevõtetele Eestis. Tõime Baltikumis turule uue mobiilirakenduse, mis pakub mugavat ja intuitiivset igapäevapanganduse kasutuskogemust. Täienes ka makselahenduste valik: lisandus tugi Google'i, Garmin'i ja Fitbit Pay teenustele. Maksete turvalisust parandas saaja nime ja kontonumbri kontrolli funktsionaalsus ning Eestis said eraisikud alustada e-arvete kasutamist.

Arveldusteenuste edukale turuletoomisele aitas oluliselt kaasa Bigbanki saamine SEPA Step2 süsteemi otseliikmeks 2025. aastal. See tõstis teenuste töökindlust ja usaldusväärsust ning aasta lõpuks oli Bigbankil Baltikumis üle 19 000 arvelduskontoga klienti.

Kiire klientide arvu kasv ja positiivne tagasiside kinnitavad, et igapäevapangandusse tehtud investeeringud vastavad klientide ootustele ning loovad tugeva aluse tervikliku igapäevapanganduse käivitamiseks 2026. aasta esimeses pooles.

2025. aastal tugevnes ka grupi kapitalipositsioon. Viisime edukalt läbi teise taseme omavahendite hulka kuuluvate (Tier 2) võlakirjade avaliku emissiooni ja täiendavate esimese taseme omavahendite hulka kuuluvate (AT1) võlakirjade suunatud emissioonid, mis toetavad Bigbanki stabiilsust ja võimaldavad meil kindlalt edasi liikuda pikaajaliste strateegiliste eesmärkide suunas. Nasdaq Tallinna börsil noteeritud võlakirjadega kaasnev läbipaistev ja kvaliteetne finantsaruandlus tõstab grupi usaldusväärsust ja nähtavust nii investorite kui klientide silmis.

Märkimist väärib ka meie organisatsioonikultuuri tunnustamine. Bigbank pälvis Eesti Sotsiaalministeeriumi ja Targa Töö Ühingu peresõbraliku tööandja kuldtaseme, mis peegeldab meie pühendumust inimkesksele, paindlikule ja hoolivale töökeskkonnale. Meie kultuur on meie pikaajalise edu üks võtmetegureid.

2026. aasta on praeguse strateegiaperioodi viimane aasta ning liigume sellesse selgete prioriteetidega. Jätkame laenuportfelli kasvatamist, pöörates erilist tähelepanu kodu- ja äri-laenude segmendile, ning arendame edasi igapäevapanganduse teenuseid. Sihid on kõrged – oleme veendunud, et tugeva meeskonna, strateegia järjekindla elluviimise ja klientide usalduse toel ehitame parimat universaalpanka kogu regioonis.

Olen südamest tänulik kõikidele Bigbanki töötajatele, kelle pühendumus ja professionaalsus võimaldasid meil vaatamata keerukale majanduskeskkonnale saavutada 2025. aastaks seatud eesmärgid. Olen siiralt tänulik ka meie klientidele, investoritele ja partneritele, kelle usaldus on olnud Bigbanki eduloo aluseks.

Martin Länts

Juhatuse esimees



Lihtsus

Püüame lihtsuse poole oma lahendustes ja kliendikogemuses.

Kristiina Martin
Suurkliendihaldur

Tegevusaruanne

Majandustegevus

Bigbank on rahvusvahelise haardega Eesti krediidasutus, mille missioon on pidevalt parandada inimeste elujärge, pakkudes neile sujuvaid finantsteenuseid.

Seda soovime teha kaasaegse, automatiseeritud ja konkurentsivõimelise tooteportfelli abil, mida oleme aasta-aastalt laiendanud ja mida on plaanis laiendada ka edaspidi.

Bigbanki strateegiline eesmärk on olla kasvule orienteeritud ja klientidest hooliv pank, mille omakapitali tootlus (ROE) on 20%.

Viieaastase strateegiaperioodi (2022–2026) neljas aasta oli grupile edukas. Nõuded klientidele kasvasid 511 miljoni euro võrra ja klientide hoiused 486 miljoni euro võrra. Vaatamata pangandussektori jaoks ebasoodsamaks muutunud intressikeskkonnale suutis Bigbank suurendada 2025. aastal ka puhaskasumit, mis kasvas võrreldes 2024. aastaga 5,6 miljoni euro võrra 37,9 miljoni euroni.

2025. aastal laiendas Bigbank märgatavalt igapäevapanganduse tootevalikut. Oluliselt kasvas Eestis eraklientide arv, kes hakkasid kasutama Bigbanki poolt pakutavat turu parimate tingimustega arvelduskontot ja makseteenuseid. Aasta jooksul hakkas grupp pakkuma sarnaste soodsate tingimustega arvelduskontosid ja makseteenuseid eraklientidele Lätis ja Leedus ning äriklientidele Eestis. 2026. aastal on Bigbankil plaanis laiendada nende toodete pakkumist kõikidele äriklientidele üle Baltikumi. Igapäevapanganduses oli olulisi arenguid veelgi. Nimelt käivitas Bigbank mugava ja kaasaegse mobiiliäpi, mis on saanud klientidelt positiivset tagasisidet ja mida on hakatud aktiivselt kasutama. Lisaks tõi Bigbank 2025. aastal Eestis turule eraklientidele suunatud e-arve teenuse.

Grupi laenuportfell kasvas eelkõige orgaaniliselt – olemasolevate turgude ja toodete mahtusid kasvatades. Uutest laenutoodetest tõi Bigbank 2025. aastal turule Soomes autojäreelmaksu äriklientidele. Selle tootega sai Soomest Balti riikide kõrval neljas riik, kus Bigbank pakub laenutooteid äriklientidele.

Oluliseks sündmuseks oli ka novembris toimunud Rootsi filiaali laenuportfelli müük teisele Rootsi krediidasutusele. Tehingu hind ja tingimused on konfidentsiaalsed. Tehingu tagajärjel jätkab Rootsi filiaal üksnes hoiuste kaasamist.

Laenuportfelli kasvu finantseerimiseks jätkus edukalt ka Bigbanki võlakirjade emiteerimine. Kokku väljastas grupp aasta jooksul võlakirju 14,0 miljoni euro eest. Püsivalt suur avalik huvi Bigbanki võlakirjade vastu on tunnustus senisele tegevusele, mis ühtlasi sunnib gruppi ka edaspidi investorite ootuste täitmiseks näitama tugevaid finantstulemusi.

Laenu- ja hoiuseportfelli suurenemise, igapäevapangandusse sisenemise ja tootevaliku laienemise on teinud võimalikuks eelkõige Bigbanki pühendunud ja kasvav meeskond. Tugeva meeskonna hoidmine ja töötajate arendamine on Bigbanki eesmärkide saavutamiseks võtmetähtsusega ning vastavat fookust on plaanis hoida ka tulevikus.

Bigbanki dividendipoliitika näeb ette, et dividendide väljamaksmise eeltingimuseks on kõigi regulatiivsete tingimuste täitmine. Igale kalendriaastale võib grupp dividendidena välja maksta 25% auditeeritud puhaskasumist, kuid mitte rohkem kui 8 miljonit eurot. Dividendisumma, mis maksti välja 2024. aasta eest, oli 8 miljonit eurot ja ka 2025. aasta eest on kavas välja maksta 8 miljonit eurot.

2025. aasta majandustulemused

2025. aasta oli Bigbanki äristrateegiaperioodi 2022–2026 neljas aasta. Kehtiva äristrateegia järgi on Bigbank kasvusuunitlusega kliendikeskne pank, mille eesmärk on omakapitali 20% tootlus. Seda eesmärki aitavad saavutada järgmised fookuspunktid:

- **laenuportfelli kasv peamiselt kodu- ja äri-laenude toel** suurendab pikaajalist intressitulu ja efektiivsust;
- **laenuportfelli soovitud kvaliteet** loob eelduse kapitalinõuete tõhusamaks juhtimiseks ning kapitali tootluse suurendamiseks;
- **kinnisvarainvesteeringud** toetavad kapitali kasvu ja loovad sünergiaid;
- **sisenemine igapäevapangandusse** seob kliente, tõstab turundusefektiivsust ning tagab soodsama finantseerimise.

2025. aasta oli Bigbanki jaoks edukas. Nõuded klientidele kasvasid aasta lõpuks rekordilise 2,7 miljardi euroni, suurenedes 511 miljoni euro võrra ehk 23%. Enim kasvasid strateegilisteks tootekategooriateks olevad äri- ja kodulaenud. Äri-laenude portfelli suurenemine 34%, 764 miljoni eurolt 2024. aasta lõpus 1,0 miljardi euroni. Kodulaenude portfelli kasvas samuti 34%, 613 miljoni eurolt 2024. aasta lõpus 820 miljoni euroni.

Tarbijalaenude osatähtsus kogu laenuportfellis on langemas. Grupis kokku kasvas tarbijalaenude portfelli aastaga 3% 854 miljoni euroni. Tarbijalaenuportfelli madalat kasvu mõjutas novembris toimunud 20 miljoni euro suuruse Rootsi filiaali laenuportfelli müük.

Riikide lõikes näitasid suurimat kasvu Eesti ja Leedu, kus nõuded klientidele kasvasid aastaga vastavalt 198 miljoni eurot (+21%) ja 194 miljoni eurot (+25%). Järgnesid Läti 106 miljoni euro (+32%), Soome 31 miljoni euro (+24%) ja Bulgaaria 2 miljoni euro (+59%) suuruse kasvuga.

Aasta lõpus oli suurim laenuportfell Eestis: 1,1 miljardit eurot (42%), järgnesid Leedu 975 miljoni euroga (36%) ja Läti 440 miljoni euroga (16%).

Laenuportfelli kasvu peamine finantseerimisallikas oli kasvav hoiuseportfell. Aasta jooksul toimunud muutused hoiuste hinnatasemes jagunesid kahte perioodi. Esimesel poolaastal jätkus üldine intressitasemete langus ja kliendid eelistasid lühiajalisi tähtajalisi hoiuseid, et fikseerida langevas intressikeskkonnas kõrgemat intressi. Kui teisel poolaastal intressikeskkond stabiliseerus ja pöördus isegi kergele kasvule, siis hoiusekliendid hakkasid eelistama raha hoidmist nõudmiseni hoiustel, olgu selleks siis säästuhoidus või arvelduskonto.

2025. aasta oli esimene aasta, kui hoiuseportfelli koosseisus hakkas rolli mängima kasvav arvelduskontode jääk. Arvelduskontosid hakati pakkuma Läti ja Leedu eraklientidele ning Eestis äriklientidele. Eestis tõusis Bigbanki arvelduskontosid kasutavate eraklientide arv hüppeliselt. Aastaga kasvas grupi arvelduskontode jääk 20 miljoni euroni, suurenedes aastaga 19 miljoni eurot.

Valdav enamus hoiuseportfelli kasvust tuli säästuhoiuste mahu kasvust. Säästuhoiused kasvasid aastaga 417 miljoni eurot ja ulatusid aasta lõpus 1,4 miljardi euroni (+41%). Tähtajalised hoiused kasvasid aastaga 50 miljoni eurot ja moodustasid aasta lõpus samuti 1,4 miljardit eurot (+4%).

Hoiuseportfell kokku ulatus aasta lõpus 2,9 miljardi euroni, kasvades aastaga 486 miljoni eurot (+20%). Aasta jooksul suurimate hoiuseturgude Hollandi ja Saksamaa osatähtsus kogu hoiuseportfellis vähenes, kuid nende osakaalud olid aasta lõpu seisuga endiselt suurimad, vastavalt 38% ja 37%. Suuruselt järgmised hoiuseturud olid Eesti (7%), Soome (6%) ja Austria (5%).

Grupi puhaskasum ulatus 2025. aastal 37,9 miljoni euroni. Võrreldes 2024. aasta tulemustega kasvas puhaskasum 5,6 miljoni euro võrra ehk 17%.

Aasta esimese poole langevale intressikeskkonnale vaatamata suutis Bigbank intressituluseid aastaga kasvatada. Kasvava laenuportfelli mõju ületas intressitaseme languse mõju. Kokku tõusid intressitulud 2025. aastal 6,9 miljonit eurot 184,8 miljoni euroni (+4%).

Intressikulude kasvu hoidis grupp intressituludest madalamal tasemel. Intressikulud kasvasid 2025. aastal 3,1 miljonit eurot 78,6 miljoni euroni (+4%). Eelmise aastaga võrreldes suurenes netointressitulu samuti 4%, kasvades aastaga 3,8 miljonit eurot 106,2 miljoni euroni.

Majandustulemuste seisukohast toimus kõige suurema mõjuga positiivne areng laenuportfelli kvaliteedis. Eriti suure sammu parema kvaliteedi poole tegi tarbimislaenude portfelli, mille eeldatav krediitkajuhju vähenes aastavõrdluses tunduvalt. Kodulaenude portfelli kvaliteet oli jätkuvalt väga hea. Ärialaenude portfelli kvaliteet oli samuti keskmiselt hea tasemel, vaatamata üksikute laenude liikumisele 3. etappi (mittetoimivad laenud).

Laenukoormade eeldatava krediitkajuhju netokulu kokku kahanes aastaga 11,9 miljonit eurot ehk 50%. Võrreldes 2024. aasta lõpuga kahanes 3. etapi laenukoormade osakaal 0,6 protsendipunkti ja ulatus aasta lõpus 4,3%-ni laenukoormadest. 3. etapi koormade maht oli 118 miljonit eurot.

Palgakulud kasvasid aastaga 6,5 miljoni euro võrra 34,4 miljoni euroni (+23%). Kasvu põhjustasid nii oluline meeskonna suurenemine kui ka palgataseme tõus, mis vastas üldisele palgakasvule Bigbanki tegevusriikides. Bigbanki meeskond suurenes aastaga 560 töötajalt 639 töötajani (+14%). Peamised tegurid meeskonna suurenemise taga olid igapäevapanganduse toodete turule toomine ning laenu- ja hoiuseportfelli kasvu tingimustes klientidele jätkuvalt kõrgetasemelise teenuse pakkumine.

2025. aastal kasvas kinnisvarainvesteeringute maht 18,3 miljonit eurot 84,7 miljoni euroni (+28%). Grupi kinnisvarainvesteeringute portfelli kuuluvad põllumaad ja äripinnad. Kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutuselt teenis grupp 0,9 miljonit eurot kasumit. Võrreldes 2024. aasta 1,6 miljoni euro suuruse kahjumiga on see 2,5 miljoni euro võrra tugevam näitaja.

2025. aastal jätkus ka laenuportfelli kasvu finantseerimine läbi täiendavate võlakirjaemissioonide. Kokku toimus viis emissiooni, millest üks oli avalik tagamata allutatud võlakirjade (T2 võlakirjad) pakkumine mahus 6,0 miljonit eurot ja neli olid suunatud pakumised esimese taseme täiendavatesse omavahenditesse (AT1 võlakirjad) kogumahus 9,0 miljonit eurot. Võrreldes 2024. aastaga emiteeritud võlakirjade intressimäärad langesid, kuid sellest hoolimata oli näha investorite jätkuvat kõrgendatud huvi Bigbanki võlakirjade vastu.

Bigbanki omakapital kasvas aasta lõpuks 299,4 miljoni euroni ehk kõigi aegade rekordtasemele. Omakapitali tootlus (ROE) oli 13,3%. Võrreldes 2024. aasta näitajaga kasvas omakapitali tootlus 0,8 protsendipunkti.

Kokkuvõttes tegi Bigbank 2025. aastal tugeva tulemuse. Kasumlikkus ja puhaskasum kasvasid, seda eelkõige tänu suutlikkusele kasvatada langenud intressimäärade keskkonnas netointressitulu ja parandada samal ajal tuntavalt laenuportfelli krediitkvaliteeti. Grupp lõpetas aasta rekordilise laenu- ja hoiuseportfelli ning omakapitali tasemega.

2026. aasta väljavaated

Uue aasta väljavaated on mõõdukalt positiivsed ning võrreldes eelnevate aastatega stabiilsemad. Geopoliitiline olukord on maailmas ja Euroopas küll jätkuvalt pingeline, kuid prognooside kohaselt pigem rahunev kui eskaleeruv. Venemaa agressioon Ukraina suunal jätkub, ent õhus on ootus vähemalt ajutiseks lahenduseks. Pärast mitmeid erinevaid konflikte on Lähis-Idas praegu viimaste aastatega võrreldes rahulikum. Aastavahetuse paiku toimunud, totalitaarseid režiime raputanud sündmused Venetsueelas ja Iraanis mõjutavad eelkõige vastavate regioonide majandust ja poliitilist olukorda ning mõju Euroopale on väike. Euroopa jaoks on kindlasti mõneti murettekitav, et Ameerika Ühendriikide ja enamiku Euroopa riikide vaated üldisele maailmakorraldusele ja ka majandusele kaugenevad, kuid suuremat majanduslikku või sõjalist konflikti nende kahe poole vahel siiski oodata ei ole.

Läänemere regioonis püsib tähelepanu all Venemaa ja Hiina hübriidtegevus, sh energia- ja sideühenduste vastane surve, mis kujutab jätkuvalt riski piirkonna julgeolekule ja majanduskeskkonnale. Samas on Euroopa üldine stabiilsus paranenud ning see loob eeldused majandusaktiivsuse taastumiseks.

Prognooside kohaselt jätkuvad 2026. aastal Bigbanki turgudel 2024.–2025. aastal kujunenud makromajanduslikud trendid. Inflatsioon on Euroopas valdavalt kontrolli alla saadud ning hinnakasv läheneb keskpankade sihttasemetele. Euroopa Keskpank on varasemate intressilangestustega loonud majandusele toetava keskkonna ning 2026. aastal oodatakse intressimäärade püsimist suhteliselt stabiilsel tasemel. Euribor jääb eelduste kohaselt mõõdukasse vahemikku, mis toetab nii tarbijate kui ka ettevõtete investeerimis- ja laenuvõimekust.

Bigbanki turgudel on majanduskeskkond üldiselt paranemas, kuid riikidevahelised erinevused püsivad. Eesti majanduse taastumine on 2026. aastal mõõdukas ning seda mõjutavad jätkuvalt nii maksupoliitilised otsused kui ka mõne meie muu turuga võrreldes kõrgem inflatsioon. Samas peaksid ekspordi paranemine ja sisenõudluse taastumine andma majanduskasvule järk-järgult tuge.

Paranev majandus- ja stabiilsem intressikeskkond mõjutavad 2026. aastal positiivselt nii eraisikuid kui ka ettevõtteid. Laenude teenindamine on võrreldes eelnevate aastatega vähem koormav ning suurem kindlustunne tuleviku suhtes toetab laenuõudluse kasvu, seda eelkõige eluasemelaenude ja investeringutega seotud finantseerimise valdkonnas.

Bigbanki jaoks on majanduskeskkonna stabiliseerumine tervikuna positiivne, kuid aastavõrdluses saab siiski olema veel teatav surve netointressituludele, seda 2025. aasta esimese poole kõrgema intressikeskkonna tõttu. Kuna hoiused on Bigbanki peamine finantseerimisallikas, on oluline tasakaalustada laenu- ja hoiuseintresside dünaamikat ning hoida kulubaas kontrolli all.

Sellest tulenevalt jätkab Bigbank 2026. aastal oma strateegia järjekindlat elluviimist. Laenuportfelli kasv keskendub eeskätt kodu- ja äri-laenude segmendile, kus mastaabiefekt ja madalamad krediidiriskid loovad võrreldes tarbimislaenudega eeldused tugevateks tulemusteks.

Igapäevapangandus on Bigbanki jaoks ka 2026. aastal keskne arengusuund. Varasematel aastatel turule toodud arvelduskontod ja makseteenused on loonud selleks kindla aluse ning fookuses on nende teenuste edasiarendamine ja laiem kasutuselevõtt Bigbanki praeguste ja tulevaste klientide poolt. Eesmärk on pakkuda terviklikke ja mugavaid pangalahendusi, mis täiendavad Bigbanki konkurentsivõimelisi laenu- ja hoiusetooted ning toetavad grupi finantseerimisbaasi mitmekesistamist.

Kinnisvarainvesteeringutelt ootab grupp 2026. aastal jätkuvalt stabiilset rendirahavoogu ja mõõdukat kasumlikkust. Kuigi kinnisvaraturu sentiment on paranenud, läheneb Bigbank uutele investeeringutele konservatiivselt ega eelda olemasoleva portfelli kiiret väärtuse kasvu. Täiendavad investeeringud kinnisvarasse on planeeritud valikuliselt ja strateegilist sünergiat silmas pidades.

Sarnaselt varasematele aastatele panustab Bigbank ka 2026. aastal tugevalt oma töötajatesse. Kasvu- ja arendusplaanide elluviimine eeldab kõrget professionaalsust ja pühendumust, mida grupp toetab konkurentsivõimelise töötasu, arenguvõimaluste ning tugeva juhtimiskultuuriga. Töötajate arendamine ja motiveerimine on jätkuvalt Bigbanki pikaajalise edu üks alustalasid.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	31.12.2025	31.12.2024
Varad	3 316,7	2 778,4
Nõuded klientidele	2 707,5	2 196,5
sh laenuportfell	2 729,2	2 219,0
sh intressinõuded	31,0	29,4
sh allahindlused	-52,7	-51,9
Klientide hoiused	2 879,6	2 393,3
Omakapital	299,5	269,8
Kasumiaruande näitajad	2025	2024
Intressitulu	184,8	177,9
Intressikulu	-78,6	-75,5
Netointressitulu	106,2	102,4
Kogutulud	202,6	198,3
Neto tegevustulud	114,5	112,7
Tegevuskulud	-55,6	-47,7
sh palgakulu	-34,4	-27,9
sh halduskulud	-12,3	-11,5
sh põhivara kulum	-8,9	-8,3
Eeldatava krediidikahju netokulu	-12,0	-23,9
Puhaskasum	37,9	32,3
Näitajad aasta kohta	2025	2024
Keskmine omakapital	284,6	257,3
Keskmised varad	3 047,6	2 532,9
Keskmised intressitootvad varad	2 952,6	2 449,5
Keskmised intressikandvad kohustised	2 721,2	2 237,6

Suhtarvud	2025	2024
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	13,4%	13,1%
Esimese taseme omavahendite suhtarv	15,0%	14,5%
Kogumavahendite suhtarv	18,7%	18,2%
Finantsvõimenduse määr	9,0%	9,5%
Likviidsuskattekindruse (LCR)	195,0%	195,0%
Stabiilse netorahastamise kindruse (NSFR)	138,7%	145,8%
Vara puhasrentaabilus (ROA)	1,2%	1,3%
Omakapitali tootlus (ROE)	13,3%	12,5%
Puhastulustus (PM)	18,7%	16,3%
Laenuportfelli tulustus	6,8%	7,9%
Vara tootlikkus (AU)	6,6%	7,8%
Netointressimarginaal (NIM)	3,6%	4,2%
Hinnavahe (SPREAD)	3,4%	3,9%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	48,6%	42,3%
Omakapitali kindruse (EM)	10,7	9,8
Tulu aktsia kohta (EPS), eurodes	474	403
Intressitulu suhe	6,3%	7,3%
Intressikulu suhe	2,9%	3,4%

Suhtarvude selgitus

Keskmine finantsseisundi näitajad (omakapital, varad) leitakse vastavate finantsseisundi aruande näitajate aritmeetilise keskmisena, st eelmise aruandeperioodi aruandepäeva väärtus + käesoleva majandusaasta aruandepäeva väärtus / 2

Keskmine intressitootvad varad leitakse finantsseisundi aruandes kajastatud intressitootvate varade aritmeetilise keskmisena, st eelmise aruandeperioodi intressitootvate varade väärtus + käesoleva aruandeperioodi intressitootvate varade väärtus / 2

Keskmine intressikandvad kohustised leitakse finantsseisundi aruandes kajastatud intressikandvate kohustiste aritmeetilise keskmisena, st eelmise aruandeperioodi intressikandvate kohustiste väärtus + käesoleva aruandeperioodi intressikandvate kohustiste väärtus / 2

Netointressitulu = intressitulu - intressikulu

Kogutulud = intressitulu + teenustasutulu + muud tegevustulud + netotulem õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest

Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (%) = esimese taseme põhiomavahendid / koguriskipositsioon * 100

Esimese taseme omavahendite suhtarv (%) = esimese taseme omavahendid / koguriskipositsioon * 100

Kogumavahendite suhtarv (%) = kogumavahendid / koguriskipositsioon * 100

Finantsvõimenduse määr (%) = esimese taseme omavahendid / finantsvõimenduse määra koguriskipositsioon * 100

Omvahendite ja kõlblike kohustiste summa koguriskipositsioonist (TREA-st) = kogumavahendid + kõlblikud kohustised / koguriskipositsioon * 100

Likviidsuskattekindruse (LCR, %) = kvaliteetsed likviidsed varad / raha netoväljavool 30 päeva jooksul * 100. Kvaliteetsed likviidsed varad sisaldavad kohustuslike reservide ülejääki ja üleoõhoiuseid keskpankades ning kohaldatava määraga kaalutud õiglases väärtuses

läbi muu koondkasumi mõõdetavaid võlaväärtpabereid, v.a krediitdiasutuste poolt emiteeritud võlakirjad.

Stabiilse netorahastamise kordaja (NSFR, %) = stabiilne rahastamine / nõutav stabiilne rahastamine * 100. Stabiilne ja nõutav stabiilne rahastamine hõlmavad konsolideeritud finantsseisundi aruande varasid ja kohustisi, mida on kaalutud nõutava stabiilse rahastamise teguritega vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu kapitalinõuete määrusele (EL) nr 575/2013.

Vara puhasrentaablus (ROA, %) = puhaskasum / keskmised varad * 100

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

Puhastulukus (PM, %) = puhaskasum / kogutulud * 100

Laenuportfelli tulusus = intressitulu laenuportfelliilt / keskmine laenuportfell

Vara tootlikkus (AU) = kogutulud / keskmised varad

Hinnavahe (SPREAD) = intressitulu / intressitootvad varad - intressikulu / intressikandvad kohustised

Netointressimarginaal (NIM, %) = netointressitulu / keskmised intressitootvad varad * 100

Kulude ja tulude suhe (CIR) = tegevuskulude suhe netotuludesse

Omakapitali kordaja (EM) = keskmised varad / keskmine kapital

Tulu aktsia kohta (EPS) = puhaskasum / aruandeperioodi keskmine aktsiate arv

Kogutulud = intressitulu + teenustasutulu + muud tegevustulud + netotulem õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetud finantsvaradest

Intressitulu suhe = intressitulu / keskmised intressitootvad varad

Intressikulu suhe = intressikulu / keskmised intressikandvad kohustised

Majanduskeskkond

Globaalsed trendid

2025. aastat jäävad meenutama mitmed tormilised sündmused, mis raputasid maailma majanduskorraldust.

Kõige olulisem neist oli USA presidendi Donald Trumpi „uue“ tollipoliitika väljakuulutamise aprillis, mis vapustas aktsiaturge ja tõi eelmise aasta majandusproгноosis tugevasti allapoole. Aasta jooksul aga selgus, et Trump ei kavatse kõiki tolle väljakuulutatud mahus rakendada. Nii mitmelgi juhul lükati rakendamise tähtaega pidevalt edasi ning lõpuks kehtestatud määrad olid madalamad kui algselt välja kuulutati. Näiteks Euroopa Liitu ähvardati 30% tollidega, täna kehtib 15% määr. Mehhikole lubati 25% tolle ja need ka kehtestati, kuid mitmete eranditega. Indiale kehtivad 50% ja Hiinale umbes 30% tollid. Kõik see tähendab, et väliskaubandus muutus eelmisel aastal oluliselt proteksionistlikumaks.

Ukraina sõjas mingeid väga suuri läbimurdeid ei olnud. Aasta teises pooles edenes sõjalises plaanis pigem Venemaa. Aasta lõpus muutus aga USA suhtumine, kes hakkas tugevamini survestama Venemaad, et osapooled reaalselt rahulepingu suunas liiguksid. USA plaan survestada täiendavate tollidega riike, kes jätkuvalt eiravad majandussanktsioone Venemaa vastu, võib osutada väga efektiivseks, eriti kui see tooks kaasa India ja Hiina käitumise muutumise.

Eelmisse aastasse jääb ka Iraani-Iisraeli välksõda, mis lõppes pärast USA sõjalist sekkumist, kes pommitas Iraani strateegilisi objekte. Pinged Iraanis ei ole aga kadunud – pigem vastupidi, aastavahetusel olukord eskaleerus ja ilmselt näeme sellel aastal piirkonnas uusi arenguid.

2026. aasta esimesetel päevadel toimus USA jõudemonstratsioon Venetsueelas, kus ebaseaduslikult võimu haaranud president Maduro kinni võeti ning USA kohtusüsteemi ette toimetati. See näitab, et USA on valmis jõuliselt sekkuma nende riikide poliitikasse, keda ta peab enda mõjusfääriks olevaks. Käesoleva aasta algusesse jäi ka USA ja Taani suhete pingestumine. Järjest selgemaks saab, et USA soov omandada strateegilistel põhjustel Gröönimaa ei ole paljalt sõnakõlks, vaid USA-l on tõsi taga. 2026. aastal peaks selguma, kas leitakse osapoolte erinevatele huvidele diplomaatilised lahendused.

Majanduse seisukohast räägitakse üha rohkem võimalikest riskidest, mis seonduvad AI-ettevõtete võimaliku börsimulliga. Tegelikult ei oska keegi öelda, kas näeme mingit uut börsikrahhi või toimub turgudel järkjärguline kohandumine. Sama kehtib ka krüptorahade väärtuse kohta, mille osas 2025. aasta lõpp juba tõi kaasa olulisi hinnakorrektsioone.

Prantsusmaa sisepoliitilised sündmused näitasid, et Euroopa riikide võlakriis võib halvimal juhul kaasa tuua poliitiliste kriiside laine, kui valitsus üritab eelarvet avaliku sektori kulude kärpimisega tasakaalu poole nihutada. Prantslastel see ebaõnnestus ning kärpeplaanid lükati ebamäärasesse tulevikku. Samas mingil hetkel on vaja eelarve tasakaalu poole liikuda, sest võlakoormus on kasvanud väga suureks ja see võib hakata mõjutama riigi võimekust uusi laene võtta. Lisaks Prantsusmaale on ohutsoonis mitmed suured Euroopa majandused, kus avaliku sektori võlakoormus on üle 100% SKP-st, näiteks Itaalia ja Hispaania.

Globaalses vaates näeme veel rändenumbrate alanemist, mis on otsene tunnus sellest, et paljud riigid eesotsas USA-ga on karmistanud migratsioonipiiranguid ja ebaseaduslike sisserändajate suhtes rakendatavaid meetmeid.

Kokkuvõttes võib öelda, et nii nagu 2025. aastat, iseloomustavad ka 2026. aastat jätkuvad geopoliitilised pinged, kasvav proteksionism ning poliitiline ja majanduslik ebakindlus tuleviku suhtes.

Euroopa

Euroopa majanduse võtmeküsimuseks on Saksamaa majanduse käekäik. Saksamaa majandus maadleb jätkuvalt tõsiste struktuursete probleemidega. Odavale Vene gaasile ülesehitatud ärimudelid enam ei toimi, lisaks suureneb konkurents Hiinast, mille valitsuse poolt subsideeritav autotööstus ohustab tõsiselt Saksamaa autotootmist. Konkurents Hiinast ohustab ka keemiatööstust. Konkurentsivõime tõstmiseks on planeeritud massiivseid täiendavaid investeeringuid nii kaitsetööstusesse kui majanduse ümberstruktureerimisse, aga nende meetmete rakendamine võtab aega. Ainuüksi kaitsetööstuse arengusse planeeritakse Saksamaal järgneva 10 aasta jooksul investeerida täiendavalt 1 triljon eurot. Protsessi muudavad kohmakaks ja ajamahukaks kõikvõimalikud Euroopa Liidu regulatsioonid, mis pärsivad ettevõtete konkurentsivõimet. Samuti on langustrendi läinud tarbija kindlustunde indeks. Investeeringuid plaanitakse teha laenu abil, mis tõstab Saksamaa laenukoormust. USA tollid mõjutavad oluliselt Saksamaa eksporti USA-sse. Saksamaa osakaal Euroopa Liidu väliskaubandusest on ligikaudu 33%. Ehkki ebamääras on palju, moodustab Saksamaa majandus 24% kogu Euroopa Liidu majandusest ning paljude Euroopa riikide jaoks on Saksamaa kõige olulisem väliskaubanduspartner.

Euroopa tööturu seis on jätkuvalt hea – töötus püsib madalal tasemel ning hõivemäärad on kõrged. Ka inflatsioon on taltunud, detsembris oli euroala aastane inflatsioon 2%.

Samas on USA-s, Hiinas ja Indias majanduskasv oluliselt kiirem kui euroalal (vt tabel 1). See tähendab, et Hiina on paari aasta jooksul muutumas maailma teiseks majandusjõuks ja India tõuseb 2030. aastaks neljandale kohale pärast euroala riike. Kasvumäärade märkimisväärsed erinevused suurendavad kasvavat lõhet Hiina ja USA ning teiselt poolt Euroopa majanduste vahel.

Tabel 1. Maailma juhtivate majanduste kasvuprognosisid, %

	2025		2026	
	EC	OECD	EC	Viimane*
Maailm	2,9	3,2	3,1	3,1
USA	1,8	2,0	1,9	2,1
Euroala	1,3	1,3	1,2	1,2
Prantsusmaa	0,7	0,8	0,9	1
Saksamaa	0,2	0,3	1,2	0,6
Itaalia	0,4	0,5	0,8	0,7
India	6,8	6,7	6,5	7,3
Hiina	4,8	5,0	4,6	4,5

EC – Euroopa Komisjoni majandusprognosis (november 2025).

OECD – OECD majandusväljavaade (detsember 2025).

* erinevad allikad, peamiselt keskpangad

Euroopa Keskpanga intressipoliitika

Rahapoliitikas jäävad 2025. aastat iseloomustama Euroopa Keskpanga intressilangetus. Kokku tehti neli langetust, püsihoiustamise määr langes 3% tasemelt 2%-ni. Kuue kuu euribor oli jaanuari alguses natuke üle 2,1%.

Euroala inflatsiooni prognoos aastaks 2026 on Euroopa Keskpangal 1,9–2,0%. Seega võib eeldada, et keskpangal aasta jooksul intressimäärasid rohkem ei langeta ja aasta lõpuks võib euribor olla umbes samal tasemel, kus ta oli aasta alguses.

Madalam intressitase soosib tarbimise kasvu ja elavdab eeldatavasti ka ehitusturgu ning kinnisvarasektorit laiemalt.

Balti riigid

Käesoleva ülevaate kirjutamise ajaks on avaldatud 2025. aasta kolmanda kvartali tulemused. Nende alusel tegi möödunud aasta kolmandas kvartalis kõige kehvema tulemuse Eesti, kus SKP kasvas Eurostati andmetel aasta võrdluses 0,9%, Leedu kasv oli 1,9% ja Lätil 2,5%. Terve aasta võrdluses pilt päris sama ei ole. Kõige aeglasema kasvu teeb 2025. aastal tõenäoliselt Eesti (0,6%), järgneb Läti (1%) ja kõige kiirema kasvuga on Leedu majandus (2,4%). Tegemist on Euroopa Komisjoni prognoosiga, mis avaldati novembris. Balti riikide keskpangad on optimistlikumad ja nende detsembris avaldatud prognooside järgi kasvab Eesti majandus 0,7%, Läti majandus 1,7% ning Leedu majandus 2,5% (vt tabel 2).

Leedu majanduskasvu fenomeni on põhjendatud majanduse struktuuri, valitsuse suurema toetuse ning geograafilise asukohaga. Majanduse struktuur tähendab seda, et Leedu tööstus ja ka eksport on laiapõhjalisem kui Lätis ja Eestis ning nad said tubli süsti IT-sektori arenguks Valgevenest emigreerunud IT-ettevõtjate näol. Lisaks on Leedu majandus lihtsalt suuremate mahtudega. Näiteks on Leedu saavutanud regioonis selge juhtpositsiooni autotranspordi segmendis, kus 2023. aastal töötas ligikaudu 150 000 inimest. Võrdluseks oli Eestis samal ajal autotranspordis hõivatud natuke üle 20 000 inimese. Leedu valitsus toetas oma ettevõtjaid rohkem nii energiakriisi kui koroonakriisi ajal ning riigi peamised ekspordipartnerid on Kesk-Euroopas, mitte Skandinaavias nagu Lätil ja Eestil. Poolal kui Leedu ühel olulisemal väliskaubanduspartneril läheb praegu samuti hästi.

Tarbija kindlustunde indeksid näitavad, et kõige madalam on kindlustunne Eestis, järgneb Läti ja Leedu tarbijad on oma majanduslike väljavaadete suhtes suhteliselt positiivselt meelestatud. See kajastub ka eratarbimise muutustes ja teatavasti moodustab tarbimine umbes poole SKT mahust kulumetodil. Tarbimine oli Eestis 2025. aastal kerges languses (-0,2%), Lätis stabiilne ja Leedus kasvutrendis (vt tabel 2).

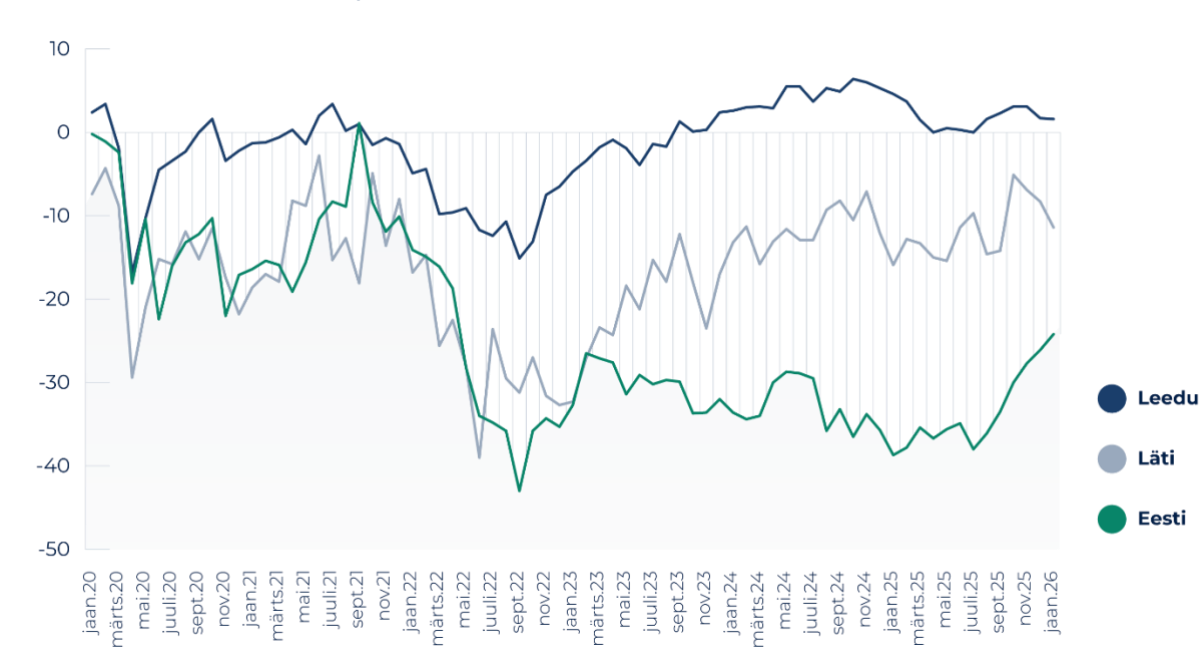
Tabel 2. SKP, eratarbimine ja töötus Balti riikides, %

	2024	2025	2026
Leedu			
SKP kasv	2,7	2,5	3,3
Tarbimise kasv	3,7	2,0	5,0
Töötus	7,1	7,0	6,6
Läti			
SKP kasv	-0,4	1,7	2,8
Tarbimise kasv	0,3	0,6	3,0
Töötus	6,9	6,9	6,6
Eesti			
SKP kasv	-0,1	0,7	3,6
Tarbimise kasv	0,2	-0,2	3,6
Töötus	7,6	7,6	6,6

Allikas: Balti riikide keskpangad.
2024. aasta tegelikud andmed, ülejäänud aastad on prognoosid.

Teisalt annab 2025. aasta teine pool alust optimismiks, sest kõigis kolmes Balti riigis toimus selge kindlustunde kasv, eriti positiivne tõusutrend oli Eestis (vt joonis 1).

Joonis 1. Balti riikide tarbija kindlustunde indeksid



Allikas: Euroopa Komisjon.

Inflatsiooni näitajad olid kolmes Balti riigis 2025. aastal suhteliselt kõrged. Eriti kõrge inflatsioon oli Eestis, kus harmoneeritud hinnaindeksiga mõõdetud aasta keskmiseks inflatsiooniks kujunes 4,9%. Lätis oli inflatsioon 3,9% ja Leedus 3,5%. Eesti hinnatõus oli Euroopa Liidu kõrgeim.

Mis on Eesti kõrge inflatsiooni põhjused? Esiteks, väikesele avatud majandusele avaldavad väga tugevat mõju toidukaupade ja kütuse maailmaturu hinnad. Toiduainete hinnatõus oli eelmisel aastal märkimisväärne. Eesti eripäraks oli ka käibemaksu tõus, mis inflatsiooni arvestusest langeb välja alles 2026. aasta teisel poolaastal. Lisaks on Eesti Statistikaameti hindade vaatlusesse kaasatud n-ö letihinnad, mitte kampaaniahinnad. Kaubanduskettide väitel on aga 50–60% toidukaupade ostudest kampaaniaostud ehk tehtud allahindluses olevate kaupadega. Statistikaamet on lubanud teha metoodikas muudatusi ning hakata edaspidi arvestama kampaaniahindadega, mis kahtlemata mõjutab 2026. aastal inflatsiooni näitajat languse suunas.

Tabel 3. Nominaalpalga ja inflatsioon Balti riikides, %

	2024	2025	2026
Leedu			
Nominaalpalga kasv	10,3	8,4	9,1
Inflatsioon	0,9	3,5	3,1
Läti			
Nominaalpalga kasv	10,7	8,0	7,6
Inflatsioon	1,3	3,9	3,2
Eesti			
Nominaalpalga kasv	8,1	5,9	5,4
Inflatsioon	3,7	4,9	3,2

Allikas: Balti riikide keskpangad.
2024. aasta tegelikud andmed, ülejäänud aastad on prognoosid.
Inflatsioon: THHI.

Koos hinnatõusuga on kasvanud ka nominaalpalgad. Kõige kiirem palgakasv oli 2025. aastal Leedus (8,4%), järgnesid Läti (8%) ja Eesti (5,9%). Hinnakasvust kiirem palgakasv tähendas elanike reaalsissetulekute kasvu. Sarnane trend jätkub ka 2026. aastal, mil keskpankade prognoosi järgi on Leedus jätkuvalt kiire palgakasv (9,1%), Lätis kasvavad palgad 7,6% ning Eestis 5,4%. Arvestades Eesti avaliku sektori väga kiiret palgakasvu võib keskmine palgakasv olla isegi kiirem kui seda täna prognoosib Eesti Pank.

Palgakasvu toetab ka jätkuvalt tugev tööturg. Aasta keskmiseks töötuseks prognoositakse kõigis kolmes Balti riigis 6,6%, mis on suhteliselt lähedal loomuliku tööpuuduse tasemele ehk pikaajalisele keskmisele töötusele.

Mida toob aasta 2026? Keskpangad on oma prognoosides väga optimistlikud. Eesti Pank prognoosib Eesti SKP kasvuks 3,6%, mis on 70% kiirem kasv kui Euroopa Komisjoni sügisprognoosis (2,1%). Sarnaselt on ka Läti ja Leedu keskpangad 2026. aasta väljavaateid hinnates optimistlikumad kui Euroopa Komisjon. Lätis prognoositakse 2,8% ning Leedus 3,3% kasvu. Vaadates väliseskkonna arenguid, siis tunduvad sellised hinnangud natuke liiga positiivsed, sest nagu alljärgnevast ülevaatest näeme, ei ole Balti riikide väliskaubanduspartnerite väljavaated väga roosilised. Rootsi majandusel läheb sellel aastal päris hästi, samas kui Soome ja Saksa majandus seisavad tõsiste väljakutsete ees.

Reaaltulude kasv kahtlemata soosib tarbimist ja tarbimise kasvu võimendab Eestis tulumaksuvaba miinimumi muutmine ning Leedus pensioni II samba reform. Sarnaselt Eestile on Leedus võimalik raha teisest sambast välja võtta. Osa sellest rahast läheb kahtlemata tarbimisse. Lisaks stimuleerib majanduskasvu ekspansiivne eelarvepoliitika. Kõik kolm Balti riiki on vastu võtnud suure defitsiidiga eelarve ning riikide laenukoormus kasvab. Madalad intressid ergutavad kinnisvaraturu arengut ning ehitussektorit. Ehitussektori kasvust väga suur osa tuleneb Rail Balticu ehitamisest, mida rahastatakse suuremas osas Euroopa Liidu vahenditest. Reaaltulude kasv toetab ka kodumaist jaekaubandust ning turismisektorit.

Tabel 4. Bigbanki majandusprognoos: Balti riikide põhilised makronäitajad, %

	Eesti	Läti	Leedu
SKP	2,3	2,4	2,9
THI	3,2	3,3	3,3
Töötus	7,1	6,6	6,9

Bigbanki majandusprognoos ennustab keskpankade prognoosiga võrreldes tagasihoidlikumat majanduskasvu, ent inflatsiooni (THI) ja töötuse prognoositud näitajad on keskpankade ennustustele suhteliselt lähedal (vt tabelid 2 ja 3).

Soome ja Rootsi

Soome majandus oli 2024. aastast alates stagnatsioonis. 2025. aastaks prognoosib Soome keskpank aga 0,2% ning 2026. aastaks 0,8% majanduskasvu.

Surutisest väljatulek on aeglane. Kuigi inimeste reaalsed sissetulekud kasvavad, on jätkuvalt probleemiks kõrge tööpuudus, mis 2025. aastal eelneva aastaga võrreldes kasvas. Keskpanga prognoos näitab jätkuvat töötuse kasvu ka 2026. aastal, mil aasta keskmine töötuse määr on eeldatavasti 9,9%. Ehkki intresside langus peaks tarbimist ning investeringuid ergutama, toimus Soomes 2025. aastal kerge tarbimise langus. Tarbimise kasvu hoiab tagasi tarbijate madal kindlustunne, keeruline geopoliitiline olukord ning kõrge töötuse tase. Valitsuse eelarvedefitsiit kasvab 2026. aastal -2,6%-ni (2025. aastal oli defitsiit -2,2%). See tähendab ka üldise avaliku sektori võlakoormuse kasvu 88,2%-lt 90,6%-ni. See on Euroopa Liidu kontekstis väga kõrge võlakoormus.

Loodetakse, et reaaltulude kasv toob kaasa tarbimise elavnemise ning et kinnisvarasektoris toimuvad 2026. aastal positiivsed arengud. Majandust ergutavad ka kasvanud kaitsekulutused. Kasvuriskid on seotud eelkõige majanduse struktuursete probleemidega, väliskeskkonna mõjudega (Saksa majanduse arenguperspektiivid) ning suure tööpuudusega.

Tabel 5. Soome majanduse baasnäitajad, %

	2024	2025	2026
SKP	0,4	0,2	0,8
THHI	1,0	1,8	1,4
Palk	1,7	3,1	3,1
Töötuse määr	8,4	9,7	9,9
Eratarbimine	-0,4	-0,1	1,1

Allikas: Soome keskpank.
2024. aasta tegelikud andmed, ülejäänud aastad on prognoosid.

Rootsi majandus on aasta teise poole tulemusi vaadates majandussurutisest väljumas. Langenud intressid ning tarbijale soodsad maksumuudatused stimuleerivad eratarbimist ja investeerimist. Surutisest hakkab välja tulema ka ehitussektor ning kinnisvaraturg tervikuna. Kodumaise tarbimise kasv on kiirem kui majanduse reaalkasv ja suurenenud sisenõudlus on üks peamisi kasvumootoreid 2026. aastal. Lisaks intressimäärade langusele toetab kasvavat tarbimist reaalkasv. Inflatsiooni langetab jätkuvalt toidukaupade käibemaksu ajutine alandamine 12%-lt 6%-ni, mis kehtib aprillist 2026 kuni 1. jaanuarini 2028. Tööturu olukord paraneb ja töötus väheneb. Ekspordisektori arenguid mõjutab kõige rohkem Euroopa Liidu majanduse areng, eriti see, mis toimub Saksamaal, kes on Rootsi kõige olulisem kaubanduspartner. See on ka üks majanduse arengu kõige suuremaid riskitegureid. Lisaks on riskiteguriteks erasektori väga suur laenukoormus ning liiga aeglane tootlikkuse kasv.

Tabel 6. Rootsi majanduse baasnäitajad, %

	2024	2025	2026
SKP	0,9	1,6	3,0
THI	2,8	0,7	0,4
Palk*	5,2	4,1	3,1
Töötuse määr	8,4	8,8	8,4
Eratarbimine	0,6	1,5	3,2

Allikas: Rootsi rahandusministeerium.
* Allikas: Euroopa Komisjoni sügisprognoos (november 2025).
2024. aasta tegelikud andmed, ülejäänud aastad on prognoosid.

Bulgaaria

Bulgaaria elas kogu 2025. aasta euro tuleku ootuses ning alates 1. jaanuarist 2026 kehtib Bulgaarias euro. Bulgaaria majandust iseloomustab 3% majanduskasv, mõõdukas inflatsioon ning madal töötuse määr. Kiire palgatõus on tingitud varasemate aastate kõrgest inflatsioonist ning üldisest majanduslikust konvergentsist. Palgakasv lähiaastatel aeglustub kuid jääb 2026. aastal veel jätkuvalt kõrgeks. Kiire palgakasv ja mõõdukas inflatsioon tähendab inimeste reaalse sissetulekute kasvu, mis omakorda soodustab eratarbimise kasvu. Bulgaariale on iseloomulik tugev töötlev tööstus ja praegu annavad

veel suhteliselt madalad töajõukulud sektorile kindlasti ekspordieeliseid. Lisaks suurendab eurole üleminek suure tõenäosusega välisinvestorite huvi Bulgaariasse investeerida.

Välisinvestorite riskid seisnevad Bulgaaria avaliku sektori institutsioonide võimekuses investeringuid kaasata, madalas tootlikkuses, kiiresti kahanevas rahvastikus ning sellest tulenevalt kvalifitseeritud tööjõu puuduses. Bulgaaria probleemiks on ka kiiresti kasvav piirkondlik ebavõrdsus ning ebaühtlaselt arenenud kinnisvaraturg (toimib efektiivselt ainult suuremates keskustes).

Tabel 7. Bulgaaria majanduse baasnäitajad, %

	2024	2025	2026
SKP	3,2	3,2	3,1
THI	2,6	3,6	3,5
Palgakasv	13,9	9,3	7,0
Töötuse määr	4,2	3,6	3,4

Allikas: Bulgaaria keskpang.

2024. aasta tegelikud andmed, ülejäänud aastad on prognoosid.

Saksamaa, Holland ja Austria

Saksamaa majandus. Lisaks konjunktuursetele probleemidele (kahanenud välisnõudlus, USA tollid) tuleb tegeleda ka struktuursete probleemidega. Struktuursed probleemid tulenevad energiahinna šokist, sest enam ei ole võimalik kasutada odavat Venemaa gaasi. Muu hulgas on roheülemineku nõuded mõjunud halvavalt autotööstusele ning tuleb tegeleda demograafilise kriisiga, sest tööturul lahkeb rohkem inimesi, kui sinna siseneb.

Samuti tuleb arvestada üha kasvava regulatiivse koormuse mõju ettevõtlusele. Ifo Instituudi uuringute järgi on see üks suuremaid takistusi erasektori investeringute suurenemisele.

Tabel 8. Saksamaa majanduse baasnäitajad, %

	2024	2025	2026
SKP	-0,2	0,2	0,6
THI	2,5	2,3	2,2
Palgakasv	6,1	2,5	3,0
Töötuse määr	3,4	3,7	3,7

Allikas: Saksamaa keskpang.

2024. aasta tegelikud andmed, ülejäänud aastad on prognoosid.

Saksamaa tööstuse konkurentsivõime on langenud. Eelkõige autotööstuses on Hiina turuosa maailmas kasvanud ja Saksamaa osakaal vähenenud. Seda nii tava- kui ka elektrisõidukite osas. Lisaks autotööstusele kannatab Hiina kasvanud konkurentsivõime tõttu ka keemiatööstus, mis on olnud üks olulisi Saksamaa tööstuse alustalasid. Kasvavad investeringud kaitsetööstusesse ning majanduse ümberstruktureerimisse suurendavad riigi võlakooormust. Aastaks 2035 on eeldatav võlakooormus 85% SKP-st (2025. aastal oli see 63%).

USA tollide mõju Saksamaa majandusele on selgesti tuntav. Kui veel sügisel prognoositi Saksamaa majanduskasvuks 2026. aastal 1,2%, siis tänaseks on prognoosi langetatud 0,6%-ni. Global Trade Managementi andmetel kasvas aastatel 2016–2024 Saksamaa eksport USA-sse keskmiselt 5% aastas. Kehtestatud kaubanduspiirangute tõttu praegu eksport langeb. 2025. aasta kolme esimese kvartaliga kahanes Saksamaa eksport USA-sse 7,8%, sh autode ja autoosade eksport kukkus 14% ning masinate ja seadmete eksport 9,5% (Global

Trade Managementi andmetel). Saksamaa ekspordi mahtusid arvestades on selline ekspordi langus kahtlemata avaldanud mõju ka üldisele majanduskasvule.

Hollandi majandus. 2025. aastal majanduskasv jätkus, eelkõige tänu eratarbimise ning avaliku sektori kulutuste suurenemisele. Hollandi majandust iseloomustab jätkuvalt hea seis tööturul. Töötuse tase on väga madal (3,9%) ja palgakasv oli 2024. aastal jõustunud palgakokkulepete tõttu kõrge nii 2024. kui ka 2025. aastal – vastavalt 6,6% ja 5,3%. Reaalsed sissetulekud kasvavad, ehkki hinnatõus oli 2025. aastal 3%.

Tabel 9. Hollandi majanduse baasnäitajad, %

	2024	2025	2026
SKP	1,1	1,7	1,2
THI	3,2	3,0	2,4
Palgakasv	6,6	5,3	3,7
Töötuse määr	3,7	3,9	4,2

Allikas: Hollandi keskpank, detsember 2025.
2024. aasta tegelikud andmed, ülejäänud aastad on prognoosid.

Hollandi majandus on väga avatud majandus. Seetõttu kardeti USA tollide negatiivset mõju majanduskasvule. Majandus aga kohanes üllatavalt kiiresti. Ekspordivõimekust vähendavad pigem kasvanud tööjõu- ja energiakulud, mida ei kata samaväärne tootlikkuse kasv. Tarbijate kindlustunne on pigem madal, mille tõttu säästmine kasvab ning tarbimise kasv on madalam kui majanduskasv. Investeeringuid veab avalik sektor ja lähiaastatel on väga oluline roll kaitsetööstuse investeeringutel. Riigi rahandus on heas seisus. Hoolimata kaitsekulutuste kasvust on 2026. aasta eelarvedefitsiidiks planeeritud 2,7%. Avaliku sektori võlakoormus on 48% SKP-st.

Austria majandus. 2025. aasta näitajad olid kehvemad kui algsed prognoosid, kuna Austria majandust iseloomustavad samasugused struktuursed probleemid nagu Saksamaal. Tugevat mõju avaldasid tööstuse minevikusõltuvus odavatest energiahindadest, autotööstuse konkurentsiprobleemid ja madal välisnõudlus, mis kahandas ekspordi. Tulevikuootused ja investeerimisaktiivsus on olnud madalad. Tarbimine on vähenenud ja säästmine on kasvanud. Majanduse taastumine on tänu struktuursetele probleemidele aeglane. 2025. aastal palgakasv aeglustus ning see jätkub ka 2026. aastal. Inflatsioon kiirenes 2025. aastal, paljuski tänu välisturu hindade (toiduained) kasvule ning kodumaiste avaliku sektori teenuste kallinemisele. Valitsuse eelarvedefitsiit on jätkuvalt üle 4% ning laenukoormus vaikselt kasvab, ulatudes 2026. aasta lõpuks 83%-ni SKP-st.

Tabel 10. Austria majanduse baasnäitajad, %

	2024	2025	2026
SKP	-0,7	0,3	0,9
THI	2,9	3,5	2,4
Palgakasv	8,4	3,7	2,4
Töötuse määr	5,2	5,6	5,5

Allikas: Austria keskpank, Euroopa Komisjon.
2024. aasta tegelikud andmed, ülejäänud aastad on prognoosid.

Kokkuvõtvad järeldused Bigbanki majandustegevuse jaoks

Euroopa majanduskasv on käivitunud esialgsete ootustega võrreldes aeglasemalt ehk suuremate majanduste kasvuprognose on aasta jooksul korrigeeritud allapoole. Eriti näeme seda Saksamaa puhul, Vahemere riikides on majanduskasvu numbrid paremad. Samas on Saksamaa osakaal kogu Euroopal Liidu majanduses väga suur, ulatudes pea veerandini liidu SKP-st. Saksamaa majandusel on lisaks konjunktuursetele probleemidele ka struktuurseid probleeme ja seetõttu võtab majanduse kohanemine ja taastumine rohkem aega kui algselt prognoositi. Globaalses vaates näeme, et USA-s on majanduskasv pea kaks korda kiirem kui Euroopas ning Hiina majandus kasvab keskmiselt 4,5% ja India majandus 6–7% aastas. Nii suured lõhed kasvumäärades näitavad, et vahed Euroopa Liidu ning USA ja Hiina vahel suurenevad ehk Euroopa Liit jääb oma majanduse mahtudelt üha rohkem nendest maha.

Ebakindlus tuleviku suhtes tähendab jätkuvalt kõrgeid säästumäärasid ja mitmesuguste olulisemate tarbimisotsuste edasilükkamist. Intressitase on langenud ja kui veel 2025. aasta sügisel räägiti uuest intressilangest 2026. aasta kevadel, siis 2026. aasta jaanuaris on enamus analüütikuid veendunud, et 2026. aastal Euroopa Keskpank uusi intressilangestusi ei tee.

Langenud intressid omakorda võivad suurendada tarbimisaktiivsust ja investeringuid. Kindlasti näeme Balti riikides kinnisvaraturu elavnemist ning teatud kasvu ka ehitussektoris, kuigi väga suur osa ehituspotentsiaalset läheb Rail Balticu ehitusse.

Tööturu tugev seis tähendab, et majapidamistel on sissetulekuid ning võimekust laenu võtta. See tähendab samuti jätkuvalt tugevat survet palgakasvule.

Eksporditurud on ebakindlad, sest väliskeskkond on väga ebastabiilne ja geopoliitilised riskid ettearvamatud. Tänapäevaks ei ole ka veel lõplikult selge, kui suureks kujuneb USA imporditollide mõju USA majandusele ning dollari kursile. Jätkuvalt on suuremate majanduste kasvumootoriks eelkõige kodumaise nõudluse, mitte ekspordi kasv. Kokkuvõtteks võib öelda, et me näeme küll majanduskasvu järkjärgulist edenemist, aga see ei ole nii kiire, kui tegelikult sooviksime.



Hoolivus

Kuulame, mõistame ja toetame
oma kliente ning teineteist.

Edgars Surgofts

Läti äriüksuse juht

Töö Bigbankis

Grupi märkimisväärse arengu taga on üle 600 töötajast koosnev meeskond. Bigbankis töötavad professionaalid, kes on töökad, vastutustundlikud, isiklikule arengule pühendunud ning kliendile keskendunud. Koos ehitame parimat panka. Meie töötajad teavad, et nende panust hinnatakse ja neid usaldatakse.

Meie meeskond

Töötajate arv	646
Tehnoloogia	24%
Äri	53%
Tugiteenused	23%

Aasta keskmine täistööajaga töötajate arv oli 595.

Kaasatus

Korraldame grupis regulaarseid ülevaatekoosolekuid, kus juhatuse liikmed ja üksuste juhid jagavad kõigi töötajatega värsked uudiseid majandustulemuste, peamiste projektide ja muu olulise kohta.

Töötajakogemuse mõistmiseks ja regulaarseks jälgimiseks kogume igas kvartalis töötajate tagasisidet kõikides linnades, kus Bigbankil on kontor. Lisaks viime igal aastal läbi põhjaliku töötajate rahulolu uuringu. Töötajad tunnevad, et nende arvamus loeb, mistõttu on vastajate arv püsinud mitme aasta jooksul stabiilselt üle 90%, mis on kõrgeim meie valdkonnas.

Mitmekesisus

Peame väga tähtsaks inimõiguste austamist – seda toetavad meie väärtused, eetikakoodeks ja vihjeliin.

2025. aastal võtsime kasutusele uue, juhatuse soolise tasakaalu saavutamise poliitika, et tagada töötajatele võrdsed arenguvõimalused.

Neile töötajatele, kelle emakeel ei ole eesti keel, pakume tasuta eesti keele õpet, et toetada neid Eesti ühiskonda integreerumisel.

Sooline mitmekesisus, täistööaja ekvivalendina

Riik	Töötajate arv	Mees- töötajate osakaal	Nais-töötajate osakaal
Eesti	406	47%	52%
Soome	23	65%	35%
Läti	93	23%	77%
Leedu	105	36%	64%
Rootsi	4	25%	75%
Bulgaaria	15	40%	60%
Kokku	646	42%	58%

Vanuseline mitmekesisus, täistööaja ekvivalendina

Riik	Keskmine tööstaaž	Keskmine vanus
Eesti	58 kuud	37 aastat
Soome	55 kuud	40 aastat
Läti	79 kuud	37 aastat
Leedu	58 kuud	35 aastat
Rootsi	81 kuud	39 aastat
Bulgaaria	30 kuud	34 aastat
Kokku	60 kuud	37 aastat

Paindlikkus

Paindlikkus on uus normaalsus. Peresõbralikkuse kuldmärgise kandjana peame paindlikkust üheks oluliseks viisiks, kuidas toetada töötajaid töö ja eraelu tasakaalu loomisel. Mõistame, et selliselt leiab töötaja võimaluse pühenduda nii tööle kui perele ning hoida oma tervist.

Heaolu

Toetame nii vaimset kui ka füüsilist heaolu mitmesuguste hüvedega, näiteks pakume individuaalset sporditoetust, psühholoogilist abi ja tasustatud tervisepäevi. Vaimse tervise edendamiseks algatasime 2025. aastal vaimse heaolu saadikute programmi.

Üritused

Bigbank korraldab töötajatele regulaarselt mitmesuguseid üritusi. Tähtsal kohal on aastakonverents „WOW Day“, millest kutsume osa saama töötajaid kõikidest riikidest. Päevasele programmile järgneb öhtune pidulik osa, mis annab võimaluse kohtuda kolleegidega erinevatest maadest. Olulised on ka eri riikides toimuvad suveüritused, kuhu ootame töötajaid koos pereliikmetega. Perele mõeldes korraldame igal aastal töötajate lastele jõuluürituse, kust ei puudu ka kingid.

Juhtide kogukond

Suurepärased juhid on meie personalistrateegia ning ka sisekommunikatsiooni strateegia keskmes. Usume, et töötajate otsesed juhid on need, kes saavad kõige paremini mõjutada töötajakogemust. Juhime töötajaid ja meeskondi läbi oma väärtuste.

- Pidades silmas just sinu omadusi ja vajadusi, koostab sinu juht sulle isikliku sisseelamisprogrammi, et Bigbankiga liitumine oleks **lihtne** ja sujuv.
- Märgates sinu edusamme, **julgustab** sinu juht sind võtma vastu uusi väljakutseid ja ennast professionaalselt täiendama.
- Tehes sinuga koostööd, aitab sinu juht sul jõuda seatud eesmärkideni ja keskenduda **tulemustele**.
- Olles nõudlik ja toetav, **hoolib** sinu juht sinu käekäigust ja edust.
- Kasutades oma teadmisi ja kogemusi, aitab sinu juht sul oma karjääri **arendada** ja saada tipptalendiks.

Juhtimine kui osa Bigbanki väärtuspakkumisest

Strateegia

Igas kvartalis toimuvad meil juhtidele mõeldud strateegiapäevad, millega tagame, et meie juhid on kursis Bigbanki strateegia, ärimudeli ja majandustulemustega, samuti edendame koostööd ja tugevdame omavahelisi sidemeid. Igale sellisele üritusele kutsutakse ka külalisesineja, kes pakub Bigbanki tegevusele väärtuslikku pilguheitu väljastpoolt.

Lisaks toimuvad igakuiselt juhtide kogukonna veebikoosolekud, et keskenduda olulistele teemadele ning olla üksteisele toeks. Sageli on nende koosolekute osaks ka koolitused juhtidele.

2025. aastal valmis grupil sisekommunikatsiooni strateegia, mis aitab meil jõuda eesmärgistatud äritulemusteni nii, et töötajate rahulolu püsib samuti kõrge.

Talendid ja järelkasv

Korraldame filiaali- ja valdkonnajuhtide ning tegevjuhi vahel regulaarselt vestlusi, et tuvastada meeskondade tugevaid külgi ja ainulaadseid oskusi, aga ka arendamist vajavaid valdkondi. Need kohtumised aitavad meil leida üles tipptalendid ja pakkuda neile organisatsioonis arenguvõimalusi, olgu selleks siis edutamine või uus väljakutse teises valdkonnas. Sellega tagame, et meie inimesed jätkavad organisatsioonis kasvamist ja arenemist.

Noorte talentide leidmiseks osaleme karjäärimesseidel, kus tutvustame Bigbanki pakutavaid karjäärivõimalusi ja meie tööelu.

Arenguvõimalused

Usume, et inimesed ise teavad, mis on neile parim, seega anname igaühele vabaduse teha enesearenguplaane oma vajadustest ja huvidest lähtuvalt. Pakume kõigile töötajatele võimalusi uute erialaste oskuste omandamiseks, keeleõppeks, valdkonna üritustel osalemiseks või personaalseks *coaching'*uks.

Suurt tähelepanu pöörame juhtide arendamisele. Olenevalt juhtimistasandist on lähenemine erinev: kui esmatasandijuhtide puhul keskendume isikliku juhtimisstiili leidmisele, muudatuste juhtimisele ja operatiivsetele teemadele, siis tippjuhtide puhul arendame *coaching'*u oskusi.

Töötajate rahulolu uuring kinnitab, et juhtimiskvaliteet on Bigbankis kõrge.

Tasustamine

Soovime maksta töö eest väärilist tasu. Seepärast võrdleme oma inimeste palka ja muid hüvesid regulaarselt turuandmetega. Lisaks konkurentsivõimelisele palgale on töötajatel võimalus saada tulemustasu või aastaboonust.

Tunnustamine

Üks Bigbanki väärtusi on hoolivus. Seetõttu julgustame töötajaid hoolima ja märkama. Meil on kaastöötajate tunnustamise programm, mille raames korraldame igal teisel kuul kõigi töötajate kogunemise, kus anname silmapaistnud kolleegidele tänutäheks raamatu, konverentsipileti või rahalise auhinna.

Iga-aastaselt konverentsil tunnustame staažikaid ja üksuste parimaid töötajaid ning toome välja kõige edukamad Bigbanki saadikud.



Julgus

Tervitame väljakutseid, võtame initsiatiivi, teeme nutikaid otsuseid ja oleme vastutustundlikud.

Elina Medene
Vanemarhivaar

Kliendid

Bigbanki eesmärk on pakkuda igale kliendile kvaliteetset kliendikogemust, mis ületab ootusi nii pakutavate toodete kui klienditeeninduse suhtes. Grupi pikaajalise edu aluseks on usaldus, inimlik lähenemine ja väärtuse loomine igas kliendisuhtes. Kliendikogemuse juhtimine on meie jaoks kõikehõlmav protsess, mille keskmes on kliendi vajaduste mõistmine ning neile vastamine kogu klienditeekonnal.

Kliendikeskne organisatsioonikultuur on Bigbanki strateegia lahutamatu osa. Kliendikogemuse arendamisse panustavad kõik töötajad alates juhtkonnast kuni eesliini spetsialistideni.

Kogume ja kasutame klientide tagasisidet strateegilise sisendina otsuste tegemisel ja innovatsiooni suunamisel. Kliendid hindavad Bigbanki teenuste puhul eelkõige professionaalsust, sõbralikkust, kiirust, mugavust, usaldusväärsust ning soodsaid lepingutingimusi. Need väärtuspõhimõtted kujundavad meie igapäevast tegevust ning toetavad klientide rahulolu ja soovitusvalmiduse kasvu.

Meie eesmärk on pakkuda sujuvaid ja ligipääsetavaid finantsteenuseid. Järjekindel investeerimine kliendikogemusse on aidanud muuta teeninduse efektiivsemaks ja tingimused paindlikumaks ning suurendanud ühtlasi klientide lojaalsust.

Kliendikogemuse juhtimine

Bigbanki strateegia keskmes on jätkusuutlik kasv, mida toetavad kliendikogemuse süsteemne arendamine ja inimlik lähenemine. Eesmärk on tagada positiivne kliendikogemus kogu klienditeekonna vältel alates esmasest huvist kuni teenuste igapäevase kasutamiseni. Erilist tähelepanu pöörame esimesele kokkupuutele, kuna kliendilojaalsus on kõrgeim vahetult pärast lepingu sõlmimist ning siis luuakse alus pikaajaliseks ja usaldusväärseks kliendisuhteks.

2025. aastal keskendus Bigbank kliendikogemuse parandamisel mitmele olulisele tegevussuunale ja sellega seoses toimusid ka muutused soovitusindeksites:

- Kodulaenu väljastamisel kiirendasime taotluste läbivaatamist, mis tõi kaasa klientide rahulolu kasvu. Eriti kõrgelt hinnati teeninduse professionaalsust, sõbralikkust ja paindlikkust. Kodulaenu klientide soovitusmäär tõusis 9% võrreldes 2024. aastaga.
- Kliendisuhtluse vaates kerkis soovitusindeks mitmes klienditeekonna etapis: kodulaenu taotlemisel 4%, laenu- või hoiuselepingu kestel 2%, klienditeenindusega kontaktis olnud klientide seas 2%, võlamenetluses 1% ning pikaajaliste klientide seas 3%.
- Digilahenduste arendamisel täiustasime internetipanka ning tõime Baltimaades turule uue mobiilirakenduse. Lätis ja Leedus lisandus klientidele võimalus kasvatada raha Bigbanki arvelduskontol.
- Kõigis tegevusriikides juurutasime kaheksa kuuga pilvepõhise klienditeeninduse platvormi, mis suurendas tööprotsesside efektiivsust, läbipaistvust ja töötajate kaasatust.
- Klienditeekonna juhtimisel võtsime kasutusele kliendi vaatenurgal põhineva hindamisprotsessi, uuendasime klienditeekonna kaarte ning lõime parenduste juhtimissüsteemi.
- Soovituste mõju suurenes märgatavalt – Balti riikides tõusis sõbra või tuttava soovitusel Bigbanki valinud klientide osakaal 9%.
- Samas ilmnes ka väljakutseid: negatiivse laenuotsuse edastamisel langes soovitusindeks 43% ning lepingu allkirjastamisel 1%. See oli peamiselt tingitud rangematest krediidiireeglitest ning hoiuste intressimäärade alanemisest.



- Aruandeaastal korraldati kogu gruppi hõlmav kliendikogemuse superstaaride konkurs, mille eesmärk oli tunnustada silmapaistvaid töötajaid. Eraklientide teeninduses pälvisid tunnustuse Reelika Ojala (Eesti), Sanita Štēra (Läti), Lina Plumpienē (Leedu), Joonas-Ville Heinä (Soome), Nikolay Ivanov (Bulgaaria) ja Haris Begic (Saksamaa). Äriklientide teeninduses tunnustati Rūta Daukantaitė (Leedu), Teele Adamsoni (Eesti) ja Sabine Veicat (Läti). Grupiüleselt osutusid üldvõitjateks Reelika Ojala ja Sabine Veica.

Kliendikogemuse jälgimine ja mõõtmine

Bigbank kogub ja analüüsib klientide tagasisidet järjepidevalt, et hinnata teenuste kvaliteeti ja kliendikogemuse mõju lojaalsusele ning tuvastada arendusvajadusi. Süsteemne lähenemine võimaldab määrata klienditeekonna erinevate kokkupuutepunktide väärtust ning suunata parendustegevusi.

Kliendikogemust mõõdetakse soovitusindeksi ja probleemide lahendamise tõhususe kaudu klienditeekonna eri etappides. 2025. aastal koguti igakuiselt ligikaudu 3000 vastust. Kliendisuhtluse kvaliteeti hinnati kõnekeskuse statistika ja suhtluse tõhususe alusel: kogu suhtluse kvaliteet ulatus 96%-ni. Lisaks viidi läbi brändiuuringud Bigbanki kuvandi ja konkurentsipositsiooni hindamiseks, milles osales igas riigis ligikaudu 1000 vastajat. Samuti analüüsiti klientide hinnanguid telefoni- ja e-kirjasuhtlusele.

Bigbanki soovitusindeks kerkis 2025. aastal võrreldes eelnenud aasta keskmisega 4%, mis kinnitab kliendikesksete tegevuste positiivset mõju klientide rahulolule ja lojaalsusele. Riikidest saavutati suurim indeks kasv Bulgaarias (113%), millele järgnesid Läti ja Austria (10%) ning Leedu (7%).

Kliendikaebused Bigbankis

Bigbank käsitleb kliendikaebusi olulise sisendina teenuste ja protsesside arendamisel. Aruandeaastal pöörati erilist tähelepanu kaebuste käsitlemisele kui strateegilisele protsessile, mille eesmärk on parandada teenuste kvaliteeti ning ennetada probleemide kordumist.

Kaebuste esmaseks lahendajaks on eesliinitöötajad, mis tagab kiire ja professionaalse reageerimise. Keerukamad juhtumid edastatakse valdkonna juhile, kes hindab olukorra mõju ning algatab vajalikud protsessid või arendustegevused. Süsteemne analüüs ja parandusmeetmete rakendamine aitavad muuta klienditeekonda sujuvamaks ning tugevdada klientide usaldust Bigbanki vastu.

Vastutustundlik klienditeenindus

Vastutustundlik klienditeenindus on Bigbanki pikaajaliste ja usaldusväärsete kliendisuhete alus. Keskendume läbipaistvale ja proaktiivsele suhtlusele enne lepingu sõlmimist, teeninduse kõrge kvaliteedi tagamisele kvaliteedimudeli ja regulaarse hindamise kaudu ning klienditagasiside süstemaatilisele kasutamisele toodete ja teenuste arendamisel. Näeme kaebusi arenguvõimalustena, mis aitavad tagada klientidele antud lubaduste täitmise ning nende õigeaegse ja korrektse teavitamise kogu klienditeekonna vältel. Vastutustundlik laenuandmine toetab klientide teadlike otsuste tegemist ning aitab ennetada makseraskusi.

Kokkuvõte

2025. aasta klienditagasiside ja mõõdetud tulemused kinnitavad, et meie kliendikeskne ja vastutustundlik lähenemine loob väärtust nii klientidele kui ka grupile. Soovitusindeksi kasv, teeninduse kõrge kvaliteet ning klientide poolt esile tõstetud professionaalsus ja usaldusväärsus näitavad, et liigume järjekindlalt oma visiooni suunas olla oma tegevusriikides enim soovitud digitaalsete finantsteenuste pakkuja.

Bigbank tänab kõiki töötajaid professionaalsuse ja pühendumuse eest ning kliente usalduse ja väärtusliku tagasiside eest.

Vastutustundlik tegevus

Viimastel aastatel oleme teadlikult juhtinud oma vastutustundlikku tegutsemist, analüüsides peamisi sidusrühmi, suurendades oma tegevuse ühiskondlikku kasu, arendades panga töötajaid ja töökeskkonda ning juhtides panka lähtuvalt väärtustest, mis on olulised meie peamistele sidusrühmadele. Usume, et jätkusuutlikkusest lähtuv mõtteviis, plaanid ja tegutsemine toovad edu tervele ühiskonnale.

Bigbank väärtustab kõrgelt sotsiaalset panust ja eetilist käitumist ning tegutseb lähtuvalt vastutustundlikkuse põhimõttest kooskõlas seaduste ja hea tavaga. Nende väärtuste rakendamiseks Bigbanki igapäevatoosse oleme koostanud eri valdkondade poliitikad ning protseduurireeglid, millest lähtutakse töökorralduses ja juhtimisotsuste vastuvõtmisel.

Järgime oma äritegevuses kõiki laenamisega seotud reegleid, juriidilisi nõudeid ja häid tavasid, sh vastutustundliku laenamise põhimõtteid. Nii tagame, et väljaantav krediit vastab meie kliendi vajadustele ning oleme selle kujundanud sellisel viisil, et klient suudab laenu kokkulepitud tingimustel tagastada.

Meie eesmärk on tõsta tarbijate teadlikkust krediittoodete olemusest ning laenamisega kaasnevatest riskidest. Nii saab tarbija teha teadlikke ja vastutustundlikke otsuseid ning valida pakkumise, mis võtab arvesse tema personaalseid eelistusi ning vajadusi. Rõhutame alati, et laenamisele ei tohi suhtuda kergekäeliselt ning laenuvajadus tuleb hoolikalt läbi kaaluda. Samuti soovime klientidel alati võtta laenupakkumine mitme teenusepakkuja käest, et leida enda jaoks parim võimalus. Läheneme igale kliendile personaalselt ning püüame leida just talle sobiva lahenduse – ka siis, kui klient on laenu tagasimaksetega raskustesse sattunud.

Vastutustundlik laenamine, selle teadvustamine ja üldine finantshariduse edendamine on meie esmatähtis. Koostöös teiste Eesti juhtivate pankadega panustame sellesse Eesti Pangaliidu finantshariduse ja kommunikatsiooni toimkondade igapäevase tegevuse kaudu. Näiteks on saanud traditsiooniks, et meie juhttöötajad esinevad rahatarkuse päeval koolides finantskasvatuse ja rahatarkuse ning vastutustundliku laenamise teemadel. Igal aastal pakume praktikantidele võimalust osaleda meie ettevõtte igapäevatoos ning toetame seeläbi ülikoolides pakutava finantshariduse kvaliteedi tõstmist. Samuti osaleme FinanceEstonia liikmena aktiivselt Eesti finantsteenuste keskkonna kujundamisel ja

finantstehnoloogia arendamisel, sest soovime, et finantsteenuste turul oleksid mitmekesised teenused ja mõistlik regulatsioon.

Bigbanki prioriteediks kliendi teenindamisel on ka rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine ning kõikide asjakohaste nõuete rakendamine, eesmärgiga vähendada Eesti finantssektori kuritegelikul eesmärgil ärakasutamise tõenäosust ja süsteemseid riske ning suurendada finantssektori stabiilsust, usaldusväärsust ja läbipaistvust.

Vastutustundlik maksustamine

Eesti Maksumaksjate Liidu (EML) liikmena oleme maksumaksjate huvide ja õiguste eest seisnud juba alates 1995. aastast. EML-i liikmeks olemine aitab tagada, et oleme maksuteemadega alati kursis. Toetame EML-i tegevust, aidates jälgida, et maksuseadused oleksid õiglased ja arusaadavad, et maksukoormus oleks optimaalne, et maksuhaldur tegutseks ausalt ja professionaalselt ja et maksumaksja raha kasutataks sihipäraselt.

Tegutseme filiaalide kaudu viies Euroopa riigis, kus oleme kohaliku maksumaksjana registreeritud ja maksame kõikides oma tegevusriikides kõiki meile kohalduvaid makse korrektselt ja õigeaegselt ning järgime seadusi.

Kogukond ja ühiskond

Bigbankis usume, et igaüks meist saab aidata maailma paremaks muuta. Vastutustundlik laenamine, finantsteadlikkuse tõstmine ning üldise finantskirjaoskuse parandamine ja edendamine on meie äritegevuse nurgakivid ja meie igapäevane prioriteet. Järgime oma igapäevatoos vastutustundliku laenamise põhimõtteid, panustame aktiivselt finantshariduse edendamisse ja toetame ühiskonnale olulisi algatusi.

Aastate jooksul on Bigbanki töötajad osalenud erinevates finantskirjaoskuse projektides – õpetanud koolides, osalenud strateegilistes aruteludes ja andnud oma panuse harivatesse videoloengutesse. Koostöös teiste Eesti juhtivate pankadega toetame nende eesmärkide saavutamise nimel ka Eesti Pangaliidu finantshariduse toimkonna kaudu. FinanceEstonia liikmena oleme aktiivselt kaasatud Eesti finantsteenuste keskkonna kujundamisse ja finantstehnoloogia arendamisse. Lisaks oleme loonud oma veebisaidil spetsiaalse jaotise, kus igaüks, kes on huvitatud, pääseb iseõppimiseks juurde erinevatele materjalidele.

Oleme aastate jooksul toetanud oma töötajate osalemist kohustuslikel riigikaitsealsetel õppekogunemistel, jätkates neile palga maksmist ka õppuste ajal. Oleme uhked, et paljud meie töötajad panustavad Eesti riigikaitsele!

Eesti on väike riik ja meie julgeolek sõltub kogu ühiskonna panusest – aktiivsetest kodanikest, tegev- ja reservväelastest, Kaitseliidu liikmetest, naiste- ja noorteorganisatsioonidest ning tööandjatest. Tööandjate toetav suhtumine riigikaitsele võimaldab õppekogunemistel osaleda reservväelastel ning Kaitseliidu ja Naiskodukaitse liikmetel.

Kaitseministeerium on väljastanud Bigbankile „Riigikaitse toetaja“ märgise (kaitseministeeriumi ametlik tunnustus), millega tunnustatakse kõigi meie kohustuslikul väljaõppel osalenud töötajate pühendumust ja panust.

Bigbanki strateegia on luua tugev rahvusvaheline maine ja olla tunnustatud väärtusliku finantspartnerina. See hõlmab osalemist kutseorganisatsioonides ja panustamist nende töösse.

Bigbank on Eesti Kaubandus-Tööstuskoja, FinanceEstonia ja Läti Kaubandus-Tööstuskoja pikaajaline liige ning Eesti Pangaliidu liige ja osaleb aktiivselt selle töögruppides. Oleme ka Eesti Infotehnoloogia ja Telekommunikatsiooni Liidu, Eesti Liisingühingute Liidu ja Eesti Maksumaksjate Liidu liige.

Bigbank on liitunud maksesüsteemiga SWIFT (ülemaailmne pankadevahelise finantstelekommunikatsiooni ühing) ja eurosüsteemi piiriülese arveldussüsteemiga T2 (üleeuroopaline automatiseeritud reaalaajaline brutoarvelduste kiirülekandesüsteem). Oleme SEPA (ühne euromaksete piirkond) maksete ja välgmaksete süsteemi otseliige. Arveldame klientide välgmakseid eurodes RTI kaudu ning massmakseid eurodes STEP2 kaudu.

Sponsorlus ja heategevus

Mõistame panga olulist rolli kogukonnas ning püüame seda täita parimal võimalikul viisil. Väärtustame tervislikke eluviise, kultuuri, haridust ja kogukonna jätkusuutlikkust. Seetõttu oleme aastaid toetanud erinevaid heategevus- ja sponsorlusprojekte. 2025. aastal olid Bigbanki olulisemad toetustegevused seotud pikaajalise koostööga, nagu võrkpalli ning Eesti Lasterikaste Perede Liidu ja Aasta Suurpere konkursi korraldamise toetamine.

Võrkpalli toetamine

Bigbank on alates 2012. aastast Eesti võrkpallimeeskonna Bigbank Tartu ning alates 2018. aastast Tartu Ülikool/Bigbank naiskonna nimisponsor. 2024. aastal pikendasime koostööd võrkpalliklubiga SK Duo järgmiseks kolmeks aastaks, sõlmides Eesti spordiajaloo suurima sponsorlepingu summas 762 500 eurot. Toetuse eesmärk on tagada mees- ja naiskondadele finantskindlus, et nad saaksid keskenduda oma potentsiaali realiseerimisele ilma rahastuse hankimise pärast muretsemata. Uue lepinguga hakkas Bigbank toetama ka noorte võrkpallikoondist.

Meie pikaajalise koostöö eesmärk on edendada võrkpalli ja toetada Eesti spordi arengut. Oleme uhked, et Eesti võrkpall on aastate jooksul kiiresti arenenud.

2025. aastal tuli Bigbank Tartu meeskond nii Eesti Meistriliiga kui Balti Liiga võitjaks. Kokku on meeskond tänaseks kuuekordne Eesti Meistriliiga ja Balti Liiga meister. Tartu Ülikool/Bigbank naiskond on võitnud kahel korral Eesti Meistriliiga tiitli ning tulnud korra Balti Liiga meistriks.

Bigbanki suurperepäev

Alates 2005. aastast on Bigbank teinud koostööd Eesti Lasterikaste Perede Liiduga, et pakkuda nelja ja enama lapsega peredele võimalust veeta koos üks eriline ja lõbus päev. Lisaks tunnustame igal aastal Aasta Suurpere tiitli ja 10 000 euro suuruse auhinnaga tegusat suurt peret, kes on olnud kogukonnale heaks eeskujuks.

2025. aastal pälvis Aasta Suurpere tiitli nelja lapsega perekond Romantšuk Viljandi vallast. Võitja kuulutati välja ning auhind anti üle Tallinna loomaaias toimunud suurperepäeval, kuhu kogunes üle tuhande osaleja üle Eesti.

Bigbank Eesti juhi Arthur Taaveti sõnul on Eesti Lasterikaste Perede Liidu ja Aasta Suurpere konkursi toetamine Bigbanki jaoks oluline, sest suurpered väärivad ühiskonnas eraldi esiletoomist. Nad näitavad, et ka laste kõrvalt ja koos nendega on võimalik unistusi ellu viia – lihtsalt rikkamalt, lasterikkamalt.



Konsolideeritud kestlikkusaruanne

Targo Raus
Igapäevapanganduse juht

SISSEJUHATUS

2025. aasta oli Bigbanki jaoks murranguline – see oli aasta, mil meie kestlikkusega seotud püüdlustest said teod. Jäädes truuks oma missioonile parandada inimeste elusid läbi sujuvate finantsteenuste, võtsime rõõmuga vastu väljakutse luua tulevikku, kus finantskasv ja kestlikkus käivad käsikäes.

See aruanne kajastab meie edusamme ja ambitsioone. Tõime turule oma esimese äriklientidele mõeldud nullheitega liisingu Eestis, Lätis ja Leedus, mis aitab ettevõtetel keskkonnasõbralikesse lahendustesse investeerida. Muutsime rahastuse mikro- ja väikeettevõtetele kättesaadavamaks, et tugevdada kohalikku majandust ja toetada ettevõtlust. Hakkasime Bigbanki kõigis kontorites järgima jätkusuutliku töökoha põhimõtteid, edendasime hübriidtööd, et vähendada tööle- ja kojusõidust tekkivat heidet, ning tõhustasime töötajate heaolu toetamiseks vaimse tervise programme.

Meie pühendumist läbipaistvusele kinnitab äriühingute kestlikkusaruandluse direktiivi (CSRD) järgimine ja teise kahese olulisuse hindamise läbiviimine, mille käigus tuvastati meie kõige olulisemate mõjuvaldkondadena kliimameetmed, töötajad ja kliendid. Hakkasime ka tulevikuks valmistuma ning töötasime välja metoodikad rahastatud heitkoguste mõõtmiseks, pannes aluse teaduspõhiste eesmärkide kasutuselevõtuks ja kliimaneutraalsusele ülemineku kava loomiseks.

Tulevikuvaates ei ole kestlikkus meie jaoks pelgalt osa nõuete täitmisest, vaid strateegiline võimalus. Me jätkame kasvamist, suurendame sidusrühmade kaasamist ja arvestame oma äriotsuste tegemisel ESG kaalutlusi. Meie eesmärk on selge: olla oma tegevusriikides enim soovitatud digitaalsete finantsteenuste pakkuja, kes loob väärtust oma klientidele, töötajatele, aktsionäridele ja ühiskonnale, andes samal ajal panuse kliimamuutustele vastupidavasse majandusse.

Täname kõiki oma sidusrühmi usalduse ja koostöö eest. Ühiselt loome tulevikku, kus pangandus on positiivne jõud.

Ingo Pöder

Juhatuse liige

GRUPI KESTLIKKUSARUANDE SISUKORD

Üldteave.....	43
Aruande koostamise alus	43
Juhtimine.....	44
Strateegia.....	49
Keskkonnateave.....	70
Euroopa Liidu taksonoomiaaruandlus	70
ESRS E1 – kliimamuutused.....	70
Juhtimine.....	70
Strateegia	70
Mõõdikud ja eesmärgid.....	75
Sotsiaalne teave	77
ESRS S1 – oma töötajaskond	77
Strateegia	77
Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine.....	78
Mõõdikud ja eesmärgid.....	83
SRS S4 – tarbijad ja lõppkasutajad (kliendid)	87
Juhtimislane teave	91
ESRS G1 – äriline käitumine	91
Juhtimine.....	91
Mõõdikud ja eesmärgid.....	97

ÜLDTEAVE

Aruande koostamise alus

[BP-1] Kestlikkusaruande koostamise üldine alus

Käesolev kestlikkusaruanne on koostatud kooskõlas äriühingute kestlikkusaruandluse direktiivi (EL) 2022/2464 (CSRD) ja Euroopa kestlikkusaruandluse standarditega (ESRS). See on koostatud konsolideeritud alusel ja hõlmab emaettevõtet Bigbank AS ja tema tütarettevõtteid (edaspidi ühiselt: grupp). Konsolideerimise ulatus on sama, mis raamatupidamise aruande puhul. Täpsem teave on esitatud konsolideeritud raamatupidamisaruande lisas 1.

Bigbanki konsolideeritud kestlikkusaruanne ning mõjude, riskide ja võimaluste olulisuse hindamine hõlmab lisaks grupi enda tegevusele ka väärtusahela eelnevaid ja järgnevaid etappe. Enda äritegevuse ja väärtusahelaga seotud olulisemad poliitikad on grupi eetikakoodeks, tasustamispoliitika, dividendipoliitika, krediidiriski poliitika, sisejuhtimise poliitika, jätkusuutlikkuse poliitika, tegevuste edasiandmise poliitika, hankepoliitika ning riski- ja kapitalijuhtimise poliitika. Väärtusahelale kohalduvad poliitikad, meetmed ja eesmärgid on nende olemasolul avalikustatud konsolideeritud kestlikkusaruande vastavates peatükkides.

Aruanne ei sisalda mõõdikuid, mis hõlmavad väärtusahela eelnevate või järgnevate etappide andmeid.

Bigbank on võimalust kasutades jätnud vastavalt standardi ESRS 1 peatükile 7.7 avalikustamata tasustamispoliitika kestlikkusaspektidega seotud konkreetse teabe (GOV-3 avalikustamismõõde 29. (c)) ja tööjõu volavuse määra (SI-5), sest tegemist on tundliku teabega.

Eesti raamatupidamise seaduse kohaselt võib kestlikkusaruandes jätta avaldamata teabe grupi oodatava arengu või läbirääkimisjärgus küsimuste kohta juhul, kui avaldamata jätmine ei takista õiglase ja tasakaalustatud ülevaate saamist grupi arengust, tulemustest, seisundist ja tegevuse mõjust ning kui avaldamine kahjustaks tegevjuhtkonna põhjendatud arvamuse kohaselt oluliselt grupi äriseisundit.

[BP-2] Avalikustamine seoses konkreetsete asjaoludega

Ajaperspektiivid

Konsolideeritud kestlikkusaruande koostamisel on rakendatud samu ajaperspektiive, nagu on määratletud standardi ESRS 1 peatükis 6.4: lühike perspektiiv on 1 aasta, keskmine perspektiiv on 2–5 aastat ja pikk perspektiiv on üle 5 aasta.

Hinnangute allikad ja tulemuste määramatus

Konsolideeritud kestlikkusaruanne ei sisalda väärtusahela andmeid, mille hindamisel oleks kasutatud kaudseid allikaid, ega kvantitatiivsed mõõdikuid, mille osas oleks esinenud suur mõõtemääramatus. Kui ei ole väidetud teisiti, ei ole käesolevas aruandes avalikustatavad mõõdikud kolmandate osapoolte poolt valideeritud.

Muudest õigusaktidest või üldtunnustatud kestlikkusaruandluse suunistest tulenev avalikustatav teave

Bigbanki grupp järgib oma kestlikkusaruandes ka Euroopa Liidu taksonoomiamääruse (EL) 2020/852 artikli 8 ja asjakohaste delegeeritud õigusaktide kohaseid avalikustamismõõdeid. Komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2026/73 anti finantsasutustele võimalus loobuda üksikasjaliku taksonoomiaaruandluse esitamisest 1. jaanuarist 2026 kuni 1. jaanuarini 2028.

Käesolevas kestlikkusaruandes on Bigbank otsustanud järgnevas kaheks aastaks loobumisevõimalust kasutada.

Andmete esitamine viidetena

Alljärgnevas tabelis on esitatud andmepunktide loetelu, mis on esitatud konsolideeritud kestlikkusaruandes viidetena.

Avalikustamismäär	Avalikustamismäärudega ette nähtud andmepunkt, mis on esitatud viidetena
ESRS 2 BP-1	5. (b) i (konsolideerimise ulatus)
ESRS E1 E1-6	55. (müügitulu)
ESRS S4: ESRS 2 BP-2	17 e (möödikud)

Järk-järgult kohaldatavate sätete kasutamine kooskõlas standardi ESRS 1 C liitega

Kuna Bigbanki grupi keskmine palgatöötajate arv majandusaasta jooksul ei ületa 750 töötajat, on grupil võimalik standardi ESRS 1 C liite kohaselt jätta avalikustamata teatavat ESRS standarditega nõutavat üksikasjalikku teavet. Bigbank on otsustanud rakendada antud üleminekusätet standardi ESRS S4 puhul. ESRS 2 paragrahvi 17 kohaselt peab grupp üleminekusätete rakendamisel esitama lühidalt teabe standardis ESRS S4 toodud oluliste kestlikkusteemadega seotud eesmärkide, poliitikate ja meetmete kohta ning selgitama, kuidas nendega seotud mõjusid grupi ärimudelil ja strateegias arvesse võetakse. Nimetatud teabe on grupp esitanud standardikohaste peatükkide vastavates osades.

2025. aasta juulis võttis Euroopa Komisjon vastu delegeeritud määruse (EL) 2025/1416 seoses teatavate ettevõtjate suhtes avalikustamismäärude kohaldamise alguskuupäeva edasilükkamisega. Selle eesmärk on Euroopa kestlikkusaruandluse standardite muutmisega aruandluskoormust vähendada. Delegeeritud määrus lubab teist aruandeaastat järjest teatud teavet mitte avalikustada. Sellega seoses ei avalikusta Bigbank oma 2025. aasta kestlikkusaruandes teavet mõjuala 3 kasvuhoonetega (KHG) heite kohta.

JUHTIMINE

[GOV-1] Haldus-, juht- ja järelevalveorganite roll

Haldus-, juht- ja järelevalveorganite koosseis ja mitmekesisus

Grupi juhtorganid on juhatus ja nõukogu. Juhatus on juhtimisorgan, mis esindab ja juhivad Bigbanki. Järelevalveorgan on nõukogu. Juhatus ja nõukogu on seaduses sätestatud ja lubatud ulatuses moodustanud komiteesid, delegeerides oma kohustusi neile (sh auditikomitee, riskikomitee, tasustamiskomitee ja nomineerimiskomitee), kuid grupi juhtimispehmoitetes ei käsitleta neid juhtimis- ega järelevalveorganitena.

Bigbanki juhatus on viieliikmeline ja nõukogu kuueliikmeline, nii juhatus kui nõukogu koosnevad üksnes meestest.

Kõigil Bigbanki grupi haldus-, juht- ja järelevalveorganite liikmetel on pikaajaline juhtimiskogemus, asjakohane haridus ning tugev erialane taust oma vastutusvaldkondades. Juhul kui vastutus hõlmab grupi kuuluva välisriigis tegutseva üksuse või selle koosseisu kuuluvate töötajate juhtimist, siis eeldatakse vastava riigi äri- ja õiguskeskkonna tundmist. Grupis on kehtestatud juhtorgani liikmete ja võtmefunktsioonide täitjate sobivuse hindamise kord ja Bigbank viib nende isikute suhtes regulaarselt läbi sobivusmenetlusi, mille käigus hinnatakse nii isiku sobivust ametikohale kui ka tema arenguvajadusi. Juhtorgani liikmeks või muudele ametikohtadele võib nimetada ainult isikuid, kellel on vajalikud teadmised, oskused, kogemused, haridus, kutsekvalifikatsioon ja laitmatu äriala reputatsioon. Kõik juhatuse ja nõukogu liikmed

on finantssektoris töötanud üle 10 aasta, välja arvatud nõukogu liige Alari Aho, kes tuli pangandussektoris 2024. aastal. Ta muudab Bigbanki nõukogu mitmekesisemaks, kuna toob endaga tehnilist pädevust andmete analüüsi ja tõlgendamise vallas, keskendudes analüütiliste tööriistade täiustamisele, et toetada strateegilisi otsuseid ja edendada tehnoloogia integreerimist suurema tõhususe ja skaleeritavuse saavutamiseks.

Bigbankil on eraldi eelarve ESG konsultatsioonideks ja üldine koolituseelarve, mille kaudu saab katta üldisi koolitusvajadusi.

Bigbanki grupp peab nii juhtide kui ka töötajate valikul alati silmas grupi parimaid huve, lähtudes juhtorganite liikmete valimisel muu hulgas Eesti krediitiasutuste seaduses juhtorgani liikmetele sätestatud nõuetest ja valimiskorrast. Juhtorganite sobivuse hindamisel lähtub grupp vastavast sisekorrast, võttes arvesse juhtorganite liikmete haridust, oskusi ja varasemaid töökogemusi. Sobivuse hindamisel võetakse arvesse ka kandidaadi mainet, pädevusi ja oskusi, juhtimiskogemust, juhtimisega seotud muid kriteeriume ning muid olulisi teadaolevaid asjaolusid. Samas järgib grupp kandidaatide soolisest või muust diskrimineerimisest hoidumise põhimõtet. Bigbank on kehtestanud juhtorganite mitmekesisuse poliitika, mille eesmärk on juhtorganite liikmete valimisel ja ametisse määramisel pidada eelkõige silmas juhtorganite mitmekesisuse suurendamist, et toetada paremat otsuste tegemise protsessi, grupi pidevat kasvu ja strateegiliste eesmärkide saavutamist. Bigbank tunnistab sellega seoses, et mitmekesisus, sealhulgas vanus, sugu, geograafiline päritolu ning haridus- ja erialane taust, on oluline tegur, mida arvesse võtta.

Sõltumatus on defineeritud juhtorgani liikmete ja võtmefunktsioonide täitjate sobivuse hindamise korra punktis 9.5. Juhtorganite mõiste Bigbank protseduurides ja poliitikates katab kõiki juhtorganeid, seal hulgas juhatus ning nõukogu. Korra kohaselt on nõukogul konsolideeritud kestlikkusaruande koostamise seisuga kaks sõltumatut liiget: Jaan Liitmäe ja Alari Aho, mis tähendab, et 33% nõukogu liikmetest on sõltumatud liikmed.

Haldus-, juht- ja järelevalveorganite rollid ja kohustused

Bigbanki nõukogu on juhatuse ettepanekul kinnitanud jätkusuutlikkuse poliitika. Juhatus juhib ja jälgib Bigbanki igapäevast tegevust poliitika täitmise tagamisel. Juhatus on määranud ühe juhatuse liikme vastutama kestliku pangandustegevuse eest. Kestliku panganduse eest vastutav juhatuse liige annab aru juhatusele ning vastutab kestliku pangandusega seotud igapäevaste tegevuste juhtimise ning Bigbanki grupi töötajatest koosneva jätkusuutlikkuse töörühma juhtimise eest. Jätkusuutlikkuse töörühma kuulub vähemalt viis alalist liiget.

Nõukogu ülesandeks on tagada jätkusuutlikkuse poliitika rakendamine nõukogu ja juhatuse poolt ning selle poliitika ülevaatamine ja kehtestamine.

Grupi sisejuhtimise poliitika kohaselt juhib Bigbanki tegevust juhatus vastavalt nõukogu poolt kinnitatud strateegiatele ja põhimõtetele. Juhatus vastutab finantsaruandluse, siseprotsesside juhtimise, sisekontrolli korraldamise ning riskijuhtimise (sh riskide jälgimise, maandamise ja järelevalve) eest.

Juhatus on kinnitanud kahese olulisuse hindamise käigus tuvastatud olulised mõjud, riskid ja võimalused (IRO-d, *Impacts, Risks, Opportunities*) ning osalenud Bigbanki grupi jätkusuutlikkuse poliitika koostamisel. Mõjude, riskide ja võimaluste jälgimiseks, juhtimiseks ja järelevalveks kasutatavates juhtimisprotsessides, kontrollimehhanismides ja menetlustes on rollid sisemise juhtimiskorralduse kohaselt delegeeritud konkreetsetele ametikohtadele. Kliimamuutustega seotud küsimuste, sh Bigbanki enda tegevuse KHG heite ja rohepesu süüdistuste riski eest vastutavad riskijuhtimise valdkonna juht, juhatuse esimees ning riskiaruandluse ja finantsriskide kontrolli juht. Personali juht vastutab oma töötajaskonnaga seotud küsimuste eest, mille hulka kuuluvad tööhõivekindlus, tööaeg, sotsiaaldialoog, töö- ja eraelu tasakaal, tervishoid ja ohutus, sooline võrdõiguslikkus ja võrdne palk võrdväärse töö eest, koolitus ja oskuste arendamine ning eraelu puutumatuse.

Töötajate ning tarbijate ja lõppkasutajatega seotud küsimuste eest, mis puudutavad eraelu puutumatusega seotud mõjusid ja riske, vastutab andmekaitse spetsialist, teabega seotud mõjude eest vastutab grupi kliendikogemuse juht ning digilahenduste kaudu toodetele ja teenustele juurdepääsu eest vastutab kliendisuhete juhtimise ja turunduse valdkonna juht. Vastutustundliku laenuandmise põhimõtete rakendamise eest vastutab krediidiriski valdkonna juht. Infoturbe ja küberturvalisusega seotud küsimuste eest vastutab infoturbe juht. Rahapesu tõkestamise tegevustega seonduva eest vastutab riskijuhtimise valdkonna juht. Regulatsioonide järgimise ja vastavusriski eest vastutab vastavuskontrolli juht.

Vastutus kestlikkusaspektide ja oluliste mõjude, riskide ja võimaluste käsitlemise eest tuleneb Bigbanki organisatsioonilisest struktuurist ning on integreeritud olemasolevatesse protsessidesse. Bigbanki grupi juhtkond seab oluliste mõjude, riskide ja võimalustega seotud eesmärgi vastavalt kahese olulisuse hindamise tulemustele. Eesmärkide seadmisel peab Bigbank silmas grupi strateegiat ja fookust, varasemaid näitajaid ning sidusrühmade sisendit ja tagasisidet. Eesmärkide saavutamisel tehtavaid edusamme jälgitakse tulemusi ja tagasisidet hinnates.

Juhatus vastutab kestlikkuse ja aruandluse eest ning võtab vastu lõplikud otsused. Juhatus korraldatakse vastavalt vajadusele kestlikkuse teemalisi koolitusi ning juhatusel ja nõukogul on võimalus kaasata väliseid eksperte. Kestliku panganduse eest vastutaval juhatusel liikmel on vastav oskusteave ning ta on osalenud erinevatel kestlikkusega seotud koolitustel.

Vastavalt grupi sisejuhtimise poliitikale teostavad juhatuse üle järelevalvet nõukogu ja auditikomitee, kellele juhatus ja eespool nimetatud rollide täitjad peavad regulaarselt aru andma. Aruandekohustus hõlmab ka mõjude, riskide ja võimalustega seonduvat aruandlust.

Lisaks on grupil siseauditi üksus, mis viib läbi erikontrolle. Kuivõrd kestlikkusteemad Bigbankis on integreeritud, siis toimub ka oluliste mõjude, riskide ja võimaluste juhtimise kontrollimine erinevate organisatsioonisiseste erikontrollide raames.

[GOV-2] Ettevõtja haldus-, juht- ja järelevalveorganitele esitatud teave ja nende käsitletavad kestlikkusaspektid

Bigbanki grupis on kehtestatud regulaarne kvartaalne tsükkel aruannete esitamiseks nõukogule, juhatusle ja auditikomiteele erinevate protsessidega seotud riskide ja mõjude ülevaatamiseks. Selle käigus informeeritakse asjaomaseid isikuid poliitikate, meetmete ja eesmärkide tulemustest ja tõhususest. Lisaks on sõltumatud siseauditid, mis hõlmavad ka olulisi kestlikkusaspekte. Jätkusuutlikkuse töörühm hoiab nõukogu, juhatusle ja auditikomiteed kursis oluliste kestlikkusaspektidega, sealhulgas mõjude, riskide ja võimalustega. Samuti teavitab töörühm neid kestlikkusaruandlusega seotud edusammudest, protsessidest ja tegevustest.

Riskijuhtimises võetakse arvesse stressitestimise tulemusi ning siseauditi üksus esitab oma auditi tulemused juhatusle, auditikomiteele ja nõukogule.

Juhatus ja nõukogu on 2025. aastal käsitlenud kõiki oma töötajaskonna, mõjutatud kogukondade, tarbijate ja lõppkasutajate ning ärilise käitumisega seotud olulisi kestlikkusaspekte. Juhatus on osalenud kahese olulisuse hindamise protsessis oluliste mõjude, riskide ja võimaluste tuvastamisel, hindamisel ja valideerimisel. Üksikasjalikumalt arutab juhatus oma töötajaskonnaga seotud tööhõivekindluse ja sotsiaaldialoogiga seotud küsimusi regulaarsete aruannete põhjal; tarbijate ja lõppkasutajate eraelu puutumatusega seotud küsimusi poolaasta aruannete põhjal ning juurdepääsu toodetele ja teenustele jooksvalt erinevate arendusprojektide raames; ärilise käitumisega seotud küberturvalisust, riskijuhtimist ja vastavusriske regulaarsete aruannete põhjal.

[GOV-3] Kestlikkuselase tulemuslikkuse kaasamine motivatsioonikavadesse

Bigbanki grupi tasustamispoliitika kehtestab nõukogu ning selle eesmärk on tagada õiglane ja läbipaistev tasustamissüsteem, mis on kooskõlas usaldusväärse ja tõhusa riskijuhtimise põhimõtetega ning toetab grupi pikaajalise eesmärgi saavutamist – olla tunnustatud kui parim finantsteenuse pakkuja, kellel on tugev riskijuhtimine ja silmapaistva tööandja maine. Tasustamispoliitika eesmärk on tagada, et tasustamisotsused toetaksid jätkusuutlikku väärtuse kasvu kõikidele peamistele sidusrühmadele, sealhulgas klientidele, aktsionäridele ja töötajatele; edendada soovitud tulemuslikkust ja väärtuspõhist käitumist ning tagada, et tasustamise viis ei takistaks töötajate ausat, õiglast, läbipaistvat ja professionaalset käitumist, arvestades klientide õigusi ja huve; ning vältida riski, et töötasu põhjustab liigset riskide võtmist ja huvide konflikte. Töötasusüsteem tagab töötajate võrdse kohtlemise, kuna tulemustasud põhinevad töötajate aasta jooksul saavutatud töötulemustel ja tööalasel arengul. Seega aitavad tasustamispõhimõtted kaasa ka kestlikkusele. Bigbank ei kasuta juhatuse ja nõukogu liikmete suhtes kestlikkusaspektidega seotud motivatsioonikavasid ja tulemustasusid. Kõikidele tulemustasudele kohaldatakse Eesti krediitiasutuste seaduse nõudeid.

Nõukogu vaatab grupi tasustamispoliitika üle vähemalt kord aastas. Poliitika kohaselt kinnitab juhatuse tasustamispõhimõtted, sh põhimõtted, millega kehtestatakse aasta peamised tulemuslikkuse näitajad, hinnatakse töötajate tulemusi ja vaadatakse üle fikseeritud töötasu. Tasustamispõhimõtted sisaldavad ka filiaali või üksuste tasandi tulemustasu kehtestamiseks vajalikke juhiseid. Filiaalide ja valdkondade töötajaid puudutavaid tasustamisotsuseid teevad filiaalide ja valdkondade juhid kooskõlas grupi poliitika ja reeglitega. Juhatuse jälgib tasustamispõhimõtete rakendamist ja küsib töötajatelt tagasisidet vähemalt kord aastas detsembris.

[GOV-4] Avaldus hoolsuskohustuse kohta

Grupp ei käsitle kestlikkusaruande hoolsuskohustuse protsessi eraldiseisva tegevuste kogumina, sest kestlikkusaruandlust ja -aspekte käsitletakse olemasolevate aruandlus- ja juhtimispõhimõtete ning riskipoliitikate osana. Alljärgnev tabel kajastab hoolsuskohustuse protsessi peamiste aspektide ja etappide kohaldamist konsolideeritud kestlikkusaruandes.

Hoolsuskohustuse põhielemendid	Kestlikkusaruande punktid
a) Hoolsuskohustuse integreerimine juhtimisse, strateegiasse ja ärimudelisse	ESRS 2 GOV-2, ESRS 2, GOV-3 ja ESRS 2 SBM-3 avalikustamisnõuded
b) Suhtlemine mõjutatud sidusrühmadega	ESRS 2 GOV-2 ESRS 2 SBM-2 ESRS 2 IRO-1 ESRS S1-2
c) Inimestele ja keskkonnale avalduvate negatiivsete mõjude kindlakstegemine ja hindamine	ESRS 2 IRO-1 E1 IRO-1 ESRS 2 SBM-3 E1 SBM-3
d) Inimestele ja keskkonnale avalduvate negatiivsete mõjude käsitlemiseks meetmete võtmine	ESRS E1-3 ESRS S1-4 ESRS G1-4 ESRS G1 Üksusepõhised meetmed

Hoolsuskohustuse põhielemendid	Kestlikkusaruande punktid
e) Nende jõupingutuste tõhususe jälgimine	ESRS E1-4 ESRS E1 Täiendavad mõõdikud ESRS S1-5 ESRS S1-13 ESRS S1-14 ESRS S1-15 ESRS S1 Täiendavad mõõdikud ESRS G1 Standardiga katmata üksusepõhised ärilise käitumise mõõdikud ja eesmärgid

[GOV-5] Riskijuhtimine ja kestlikkusaruandluse sisekontroll

Grupp ei käsitle kestlikkusaspektidega tegelemist eraldiseisva tegevuste kogumina, kuna kõnealused mõjud ja riskid realiseeruvad traditsiooniliste finants- ja mittefinantsriskide kategooriate kaudu (nt krediidirisk, tururisk, operatsiooni- ja mainerisk, likviidsus- ja rahastamisrisk).

Kestlikkusaruandlusega seotud riskijuhtimis- ja sisekontrolliprotsessid on integreeritud grupi olemasolevatesse riskipoliitikatesse ja -kontrollidesse, seda nii riskide tuvastamise, hindamise, juhtimise kui aruandluse vaatenurgast. Bigbanki riskijuhtimine põhineb laialdaselt kasutusel oleval kolme kaitseliini mudelil, et tagada selged kohustused ja tõhusad kontrollimehhanismid.

Esimene kaitseliin hõlmab ärivaldkondi, st kõiki äri- ja tugiüksusi, mis tegelevad igapäevaselt oma vastutusalas riskide (sh kestlikkusega seotud riskide) tuvastamise, hindamise, kontrollimise ja maandamisega. Esimene kaitseliin annab kestlikkusaruandlusesse olulise panuse, kuna ta vastutab andmete kogumise eest ärivaldkondade lõikes. Ärivaldkondi toetab jätkusuutlikkuse töörühm, tagades kestlikkusaruandluse protsesside nõuetele vastavuse ja tähtaegade järgimise.

Teine kaitseliin hõlmab riskijuhtimist ja vastavuskontrolli, kes viivad läbi järelevalvet, et tagada riskide (sh jätkusuutlikkuse riskide) nõuetekohane juhtimine. Riskijuhtimise valdkond pakub asjakohast sõltumatut teavet, analüüse ja eksperthinnanguid riskipositsioonide kohta ning nõuandeid äriühinide või sisemiste üksuste tehtud ettepanekute ja riskiotsuste kohta ning teavitab juhatust ja nõukogu, kas need on kooskõlas grupi riskivalmiduse ja strateegiaga. Vastavuskontrolli valdkond nõustab juhatust ja nõukogu meetmete osas, mida tuleb rakendada kehtivate seaduste, eeskirjade, regulatsioonide ja standardite järgimise tagamiseks.

Kolmas kaitseliin hõlmab siseauditit, kes viib läbi kontrollide, riskijuhtimise ja juhtimisprotsesside sõltumatut riskipõhist hindamist, andes oma tulemustest aru otse juhatusele, nõukogule ja auditikomiteele.

Riskide olulisuse hindamisel lähtub Bigbank operatsiooniriski protseduuriga paika pandud riskiskaalast ja -maatriksist, kus võetakse arvesse nii riski realiseerumise tõenäosust kui võimaliku mõju tõsidust; lisaks lähtub grupp riskitasemete määramisel ka kvantitatiivsetest ja kvalitatiivsetest analüüsidesid.

Sarnaselt finantsaruandlusele on kestlikkusaruandluse protsess seotud erinevate aruandluse mittetäielikkuse ja ebatäpsuse riskidega, mis võivad tuleneda andmete kvaliteedi probleemidest, inimlikest vigadest, sisemiste protsesside ja süsteemidega seotud vigadest ning välistest sündmustest. Näiteks võivad kestlikkusaruandluses kasutatavad andmed olla ebatäpsed või puudulikud vigade tõttu andmete kogumises, sisestamises või töötlemises, kestlikkusriskide ebapiisav integreeritus finantsriskide juhtimisse võib mõjutada riskipositsioone ja otsustusprotsesse ning kestlikkusaruandes esitatud ülepaisutatud või eksitavate väidetega kaasneb rohepesu risk.

Kirjeldatud riskide leevendamiseks panevad kestlikkusaruandluse protsessis iga avalikustamismõõde jaoks sisendi kokku üks või mitu vastava valdkonna töötajat. Seejärel hindab iga avalikustamismõuet üks või mitu jätkusuutlikkuse töörühma liiget, et kontrollida, kas aruandlus on õige ja piisav. Jätkusuutlikkuse töörühma juht vastutab nii konsolideeritud kestlikkusaruande kui ka selle aluseks oleva kahese olulisuse hindamise eest. Kestlikkusaruandluse protsessis kasutatakse ka vähemal või rohkemal määral IT-süsteeme, et hallata andmeid, teostada analüüse ning dokumenteerida protsessi. Eelkirjeldatud aruandlusprotsess ja IT-süsteemid aitavad maandada kestlikkusaruandlusega seotud operatsiooniriske.

Kliimarisikide stressitestimine viiakse läbi riskijuhtimise eraldi osana ning alates 2025. aastast antakse suuremate ESG riskidega valdkondades tegutsevatele olulise ärimahuga äriklientidele ESG reiting, mis väljendab nende kestlikkuse profiili.

Kestlikkusaruandluse protsessiga seotud riskihindamise ja sisekontrolli tähelepanekud integreeritakse ärivaldkondade, riskijuhtimise ja vastavuskontrolli protsessidesse ning neid arvestatakse juhtimisotsustes.

Riskijuhtimise ja vastavuskontrolli valdkonnad annavad riskihinnangutest ja kontrollide tulemustest aru juhatusele, nõukogule ja auditikomiteele regulaarsetes kvartaalsetes aruannetes. Jätkusuutlikkuse töörühm annab aru juhatusele ja auditikomiteele.

Konsolideeritud kestlikkusaruande vormi, struktuuri ja avalikustamismõõde kohta on andnud soovitusi nii väline nõustaja, siseaudit kui ka kestlikkusaruandele kindlustandva töö tegija enne piiratud kindlustandva aruande koostamist.

STRATEEGIA

[SBM-1] Strateegia, ärimudel ja väärtusahel

Bigbankil on 5 olulist teenuste rühma: igapäevapanganduse teenused (sh arvelduskontod, internetipank ja krediitkaardid), kodulaenud, äri-laenud, tarbimislaenud ning hoiused. 2025. aastal töi Bigbank turule uue liisingutoote äriklientidele Eestis, Lätis ja Leedus eesmärgiga suurendada nullheitega sõidukite laiemat kasutust kaudu positiivset mõju keskkonnale.

Grupi tegevusriigid on Eesti, Läti, Leedu, Soome, Rootsi ja Bulgaaria, lisaks pakub Bigbank piiriüleseid teenuseid Hollandis, Saksamaal ja Austrias. Bigbanki strateegia on kinnitatud nõukogu poolt aastateks 2022–2026 ning keskendub ärimahtude kasvatamisele ja igapäevapangandusse sisenemisele. Grupi strateegias läbivalt käsitletud peamised sidusrühmad on kliendid ja töötajad. Bigbanki missioon on luua inimestele võimalusi parandada oma elu läbi sujuvate finantsteenuste. Bigbank on klientidele mõtlev pank, mis loob väärtust oma pühendunud töötajate kaudu. Selleks jätkatakse oma meeskonna igapäevast arendamist ka edaspidi. Uhkusega saab Bigbank kinnitada, et 2025. aastal oli 90% klientidest meie teenindusega rahul ja 79% hinnangul olid meie pakkumised head.

2025. aastal kasvas Bigbank oma laenuportfelle ning laiendas hoiusetoodete pakkumist. Aasta lõpu seisuga pakuti laenu- ja hoiustamisteenuseid nii era- kui äriklientidele kogu Baltikumis ning eraklientidele kõikides grupi tegevusriikides. 2025. aasta lõpus pakkus Bigbank arvelduskontot erasikutele Eestis, Lätis ja Leedus ning äriklientidele Eestis.

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Laenuportfell, mln eurodes*	1 125,3	439,5	975,0	161,8	-	5,9	2 707,5
Hoiuseportfell, mln eurodes*	2 498,9**	50,8	88,8	170,6	20,4	50,0	2 879,5
Töötajate arv*	406	93	105	23	4	15	646

* seisuga 31. detsember 2025

** sisaldab ka piiriüleseid hoiuseid

Bigbank on vastu võtnud jätkusuutlikkuse poliitika, mille eesmärk on edendada vastutustundlikku pangandust ja tagada pikaajaline positiivne mõju ühiskonnale, keskkonnale ja majandusele. Usume, et suudame luua positiivseid muutusi järgmistes valdkondades:

Keskkond – minimeerime oma kontorite keskkonnamõju, järgides roheline kontori põhimõtteid, sh keskendudes töökohal jäätmetekke vähendamisele ning jäätmete ringlussevõtule ja taaskasutusele. Mõistame, et kliimamuutustega kaasnevad mitmed riskid, mis on integreeritud riskihindamisse, ning peame kliima- ja laiemaid ESG riske riskiteguriteks, mis võivad kehtestatud riskikategooriates realiseeruda. Äriklientide portfellis tagame suuremate ESG riskidega valdkondades tegutsevate klientidega tihedama suhtlemise, kuna soovime mõista nende üleminekustrateegiaid ja julgustada kestlikumate tavade järgima hakkamist.

Sotsiaalne vastutus – püüame edendada finantskirjaoskust, mis võimaldab tarbijatel ja ettevõtetel teha informeeritud otsuseid, järgime finantsheaolu tagamiseks ja negatiivse sotsiaalse mõju ärahoidmiseks vastutustundliku laenuandmise põhimõtteid ning panustame kestlikku regionaalsesse arengusse, tehes finantsteenused kergemini kättesaadavaks alateenindatud kliendisegmentidele, keskendudes mikro- ja väikeettevõtetele, suurperedele ning tarbijatele ja ettevõtetele, kes asuvad väljaspool suuremaid linnu.

Juhtimine – rakendame kestlikke, vastutustundlikke ja läbipaistvaid juhtimistavasid. Tagame, et meie tegevus vastab kehtivatele õigusaktidele ning meie aruandlus on läbipaistev ja usaldusväärne. Rakendame tõhusaid riskijuhtimise strateegiaid, et jälgida ja hinnata meie tegevusega seotud riske, kaitsta klientide ja teiste sidusrühmade huve ning kindlustada investeringute pikaajalist stabiilsust. Peame oluliseks, et kõiki töötajaid koheldakse võrdselt ning neile pakutakse võrdseid võimalusi kasvuks ja arenguks. Väärtustame mitmekesisust ja kaasatust, tagades õiglase tasustamise ja soodustused, läbipaistvad karjäärivõimalused ning töötajate aktiivse kaasamise kultuuri.

Bigbank on keskendunud kolmele ÜRO kestliku arengu eesmärgile kui valdkondadele, milles ta saab oma põhitegevuste ja strateegiliste prioriteetidega kõige suuremat ja positiivsemat mõju avaldada:



Kestliku arengu eesmärk 13: kliimameetmed. Bigbanki eesmärk on võimaldada taastuvenergia investeringute tegemist grupile kuuluval maal, luua kestlik töökeskkond ja vähendada meie kontorite keskkonnamõju. Integreerime kliimarisikade hindamise riskijuhtimise protsessi, et tagada asjakohased kliimamuutustega kohanemise meetmed ja toetada tihedamat suhtlust suuremate ESG riskidega valdkondades tegutsevate klientidega, et mõista paremini nende üleminekustrateegiaid ja julgustada kestlikumate tavade järgima hakkamist.



Kestliku arengu eesmärk 8: inimväärne töö ja majanduskasv. Bigbanki eesmärk on parandada juurdepääsu finantsteenustele, pakkudes rahalist tuge ja teenuseid mikro-, väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele ning edendada noorte kaasamist, pakkudes noortele praktika- ja töövarjuks olemise võimalusi. Bigbanki eesmärk on, et kõikidel oleksid võrdsed võimalused sõltumata nende soost, vanusest, seksuaalsest sättumusest või identiteedist, usutunnistusest, rahvusest või puudest ning samal töökohal töötavad töötajad saaksid sama palka ning neil oleksid võrdsed võimalused koolituseks ja arenguks. Bigbankis on töö- ja eraelu tasakaalu toetav tervislik töökeskkond ja paindliku tööajaga töötamise võimalus. Pakume vaimse tervise programme ja ressursse tööstressi vähendamiseks ja üldise heaolu edendamiseks. Bigbank on võtnud sihiks toetada ettevõtlust, jagades teadmisi ja usku ettevõtlusse, edendades ettevõtlust kui elustiili, harides noori ja edasipüüdlikke ettevõtjaid ning tagades, et Bigbanki rahastamine on noortele ettevõtetele kättesaadav.



Kestliku arengu eesmärk 11: kestlikud linnad ja kogukonnad. Bigbanki eesmärk on panustada kestlikumasse regionaalarengusse, tehes finantsteenused kättesaadavamaks alateenindatud kliendisegmentidele väljaspool suuremaid linnu. Meie eesmärk on muuta kogukonnad vastupidavamaks ja tagada kaasav juurdepääs finantsteadmistele, edendades selleks finantskirjaoskust. Aitame kaasa kestlikule tegevusele, järgides keskkonnasäästlike hangete põhimõtteid ja toetades kohalikke ettevõtjaid, ning panustame kestlikumatesse ja elujõulisematesse kogukondadesse, toetades kaugtöö võimalusi ja vähendades tööle ja töölt koju sõitmise vajadust.

Lisaks jätkusuutlikkuse poliitikale on Bigbank välja töötanud grupi strateegia, mille nõukogu on kinnitanud aastateks 2022–2026. Oma strateegias käsitleb Bigbank kliimaneutraalsust võimalusena ja jätkusuutlikkuse poliitikas väljendame pühendumust enamale kui vaid kasumi teenimisele, esitades oma peamise kestlikkuseesmärgi: pakkuda finantsteenuseid, mis toetavad säästvat arengut, edendavad vastutustundlikke finantsvõimalusi ja aitavad kaasa klientide elukvaliteedi paranemisele.

2025. aastaks püstitas Bigbank alljärgnevad kestlikkuseesmärgid:

1. tuua turule nullheitega liising äriklientidele Eestis, Lätis ja Leedus;
2. parandada mikro-, väike- ja keskmise suurusega ettevõtete juurdepääsu finantsteenustele, keskendudes eriti just mikroettevõtetele;
3. edendada noorte kaasamist, pakkudes noortele võimalusi praktikaks ja töövarjutamiseks;
4. võimaldada hübriidtööd, propageerides kaugtööd ja paindlikku tööaega, et toetada töö- ja eraelu tasakaalu ning erivajadustega töötajaid ning minimeerida tööle- ja kojusõidu ja reisimise keskkonnamõju;
5. toetada töö- ja eraelu tasakaalustamist, pakkudes vaimse tervise programme ja võimalusi vähendada tööstressi ning edendada üldist heaolu ja peresõbralikku keskkonda;
6. osaleda finantskirjaoskuse programmides;
7. vähendada kontorite keskkonnamõju, jätkates roheline kontori põhimõtete juurutamist kõigis kontorites.

2025. aastal kasvas äriklientide arv Eestis, Lätis ja Leedus 2024. aastaga võrreldes 31% ning 31. detsembri 2025 seisuga ületas Bigbanki äriklientide arv 2600 mikro-, väike- ja keskmise suurusega ettevõtet. Ärialaenude portfell kasvas aastaga 33% ja moodustas 31. detsembri 2025 seisuga 1016 miljonit eurot. Suurim osa uute ärialaenude mahust (90%) on seotud mikroettevõtetega. See on kooskõlas grupi strateegiaga teha rahastamine kättesaadavamaks mikro- ja keskmise suurusega ettevõtetele, mis võivad sageli olla finantsasutuste poolt alateenindatud.

2025. aastal tõi Bigbank Eestis, Lätis ja Leedus turule nullheitega liisingu äriklientidele. Grupp viis läbi kontorite enesehindamise rohelise kontori põhimõtete järgimiseks kõigis kontorites, alustas kontorite keskkonnamõtjude hindamiseks vajalike andmete kogumist ning kinnitas töökeskkonna jätkusuutlikkuse põhimõtted. Bigbank pakub noortele töövarjutamist ja praktikakohti. Hübriid töö võimalust pakutakse kõikidele töötajatele, samuti vaimse tervise programme ja võimalust kasutada välise nõustaja abi vaimse tervise taastamiseks ja hoidmiseks. Bigbanki töötajad osalesid finantskirjaoskuse programmides, jagades finantsalaseid teadmisi.

Kestlikkusaspektid on põimitud Bigbanki põhiprotsessidesse (krediidiprotsess, õigusteenistus, raamatupidamine ja finantsjuhtimine, kliiring ja maksete töötlemine) ja sekundaarsetesse protsessidesse (riskijuhtimine, toote- ja IT juhtimine, sisekommunikatsioon, vastavuskontroll, personalijuhtimine ning kontrollitegevused ja järelevalve).

Peamised eesseisvad väljakutsed on igapäevapangandusse sisenemine ja digitaalsete finantsteenuste pakkumine, säilitades klientide suure rahulolu teenindusega ning pühendunud ja professionaalse meeskonna. Oma töötajaskonna kategoorias keskendume peamiselt tööhõivekindlusele, koolitusele ja oskuste arendamisele, töötajale ning tervishoiule ja ohutusele. Ärilise käitumise osas on peamisteks väljakutseteks infoturve ja küberturvalisus, regulatsioonide järgimine ja vastavusrisk ning rahapesu tõkestamise tegevused.

Grupi põhitegevusala on pangandus. Finantsasutusena on meie ärimudeli kõige olulisem osa laenuportfell, sest oma klientide kaudu rahastame ja mõjutame majandust, keskkonda ja ühiskonda laiemalt. Seega on meie väärtusahela järgnev etapp seotud eelkõige laenuportfelliga. Hoiustajatelt, investoritelt ja omanikelt kaasatud kapitali abil loome finantstooteid ja -teenuseid era- ja ärikliendile. Suurima osa laenuportfelligi moodustab kinnisvaraala tegevus, millele järgnevad põllumajanduse, ehituse, majutuse ja toitlustuse sektorid. Üle poolte väljastatud laenude eesmärgiks nimetatud sektorites on varade finantseerimine, näiteks sõidukite, seadmete ja hoonete soetamine.

Lisaks on oluline mõju ka meie enda tegevusel, näiteks tööandjana. Töötajate rahulolu töökeskkonna, juhtimise kvaliteedi, töötasu ja muude hüvedega määrab nende lojaalsuse ja motivatsiooni grupile väärtust luua. Pakutava teenuse kvaliteet ja tingimused kujundavad klientide rahulolu teenusega, ärimahtude kasvu ja lõppkokkuvõttes kestlikkuse. Kui sidusrühmad on rahul, siis on grupp jätkusuutlik ja arenev.

Grupi väärtusahela eelnevad etapid hõlmavad teenusepakkujaid. Finantsteenuse pakkumiseks vajame erinevate tarnijate teenuseid, näiteks klientide tuvastamine, serverite haldus, aga ka turundus, mille abil kasvatab Bigbank ärimahte, mõjutab avalikku ja klientide arvamust ning ka ühiskonnas toimuvat. Juhindume oma tegevuses finantssektori regulatiivsetest nõuetest, mistõttu on ka reguleerivad asutused, näiteks Finantsinspeksioon, oluline osa meie väärtusahelast.

Laenuportfelli peamine finantseerimise allikas on hoiuseportfell. Terve aasta jooksul näitasid hoiusekliendid üles suurt huvi grupi hoiusetoodete vastu kõikidel turgudel, kus Bigbank hoiuseid pakub. Peamisteks põhjusteks olid üldine intressitasemete tõus ja asjaolu, et Bigbank pakub kõikidel turgudel konkurentsivõimelisi hoiuse intressimäärasid. Bigbank pakub jätkuvalt kahte hoiusetoodet: tähtajalist hoiust ja säästuhoiust.

[SBM-2] Sidusrühmade huvid ja seisukohad

Bigbanki strateegias läbivalt käsitletud peamised sidusrühmad on kliendid ja töötajad. Kahese olulisuse hindamise protsessis kaardistati sidusrühmad laiemalt kogu väärtusahela ulatuses, võttes arvesse grupi tegevust, ärisuhteid ja erinevaid tegevuspiirkondi. Tuvastatud sidusrühmad liigitati kas (1) mõjutatud sidusrühmaks, (2) kestlikkusaruande kasutajateks või mõlemaks. Sidusrühmade kaasamise eesmärk oli teha kindlaks nende peamised huvid ja ootused ning tuvastada ja hinnata seekaudu Bigbanki

grupi tegelikke ja võimalikke mõjusid inimestele ja keskkonnale ning tuvastada finantsriskid ja võimalused. Sidusrühmade sisend saadi otsestest ja kaudsetest kaasamistegevustest, näiteks regulaarsed klientide ja töötajate küsitlused ning igapäevane suhtlus, brändiuuringud, investorsuhted, hankemenetlused jm. Samuti hõlmas kahese olulisuse protsessi läbiviimine täiendavat kaasamist, näiteks saadeti klientidele ja oma töötajatele kestlikkusteemasid käsitlevaid küsimustikke ning Bigbanki aktsionäridega viidi läbi intervjuusid. Sidusrühmade ülevaade on esitatud tabelis 1.

Bigbanki grupp võtab arvesse oma sidusrühmade huve ja seisukohti. Erinevate sidusrühmade ootused jõuavad Bigbanki grupi juhatuse ja nõukoguni läbi tagasiside küsitluste ja uuringute ning perioodiliste aruannete. 2025. aastal olid sidusrühmade huvid ja seisukohad kooskõlas Bigbanki strateegia ja ärimudeliga, mistõttu konkreetselt sellest tulenevalt strateegiat ja/või ärimudelit ei muudetud ning edasisi samme ei kavandatud.

Tabel 1. Sidusrühmade ülevaade

Peamised sidusrühmad	Mõjutatud sidusrühm, kehtlikkusaruande kasutajad või mõlemad	Kaasamise viisid	Sidusrühmale olulised teemad ja ootused	Kaasamise tulemustega arvestamine mõjude, riskide ja võimaluste hindamise protsessis
Aktsionärid (omanikud)	Mõlemad	Igakuised kohtumised, jooksev suhtlus, ESG intervjuud	Kasumlikkus (sh taastuvenergia laenumahtude suurendamine), Bigbanki toimepidevus ja jätkusuutlikkus, sektori regulatsioonide järgimine, vastutus töötajate ees	IRO-de tuvastamine ja hindamine
Investorid	Mõjutatud	Jooksev suhtlus, avalikud aruanded	Bigbanki toimepidevus	IRO-de tuvastamine ja hindamine
Töötajad	Mõjutatud	Regulaarsed küsimustikud (sh ESG teemad) ja vestlused, töötoad	Piisav palk, töö- ja eraelu tasakaal, heaolu, koolitus ja oskuste arendamine, kindel töökoht, infoturve, ringmajanduse algatused, regulatiivsete nõuete järgimine ja eetiline ettevõtluskultuur	IRO-de tuvastamine ja hindamine
Juhatus ja teised juhid	Mõjutatud	Juhatus koosolekud, juhtide koosolekud, ESG töögrupi kohtumised	Kestlikkusaruandlus ja sektori regulatsioonide, sh äriühingute kehtlikkusaruandluse direktiivi järgimine	IRO-de tuvastamine ja hindamine, tulemuste valideerimine/kinnitamine
Kliendid	Mõjutatud	Regulaarsed kliendikogemuse küsimustikud (sh ESG teemad), jooksvad kohtumised, kaebused ja tagasiside, brändiuuringud	Juurdepääs toodetele ja teenustele, teenuse kvaliteet, usaldusväarsus, panus ühiskonda, saaste vähendamine	IRO-de tuvastamine ja hindamine
Tarnijad	Mõjutatud	Tarnijasuhted ja hankepoliitika	Maksetavad	IRO-de tuvastamine ja hindamine

Peamised sidusrühmad	Mõjutatud sidusrühm, kehtlikkusaruande kasutajad või mõlemad	Kaasamise viisid	Sidusrühmale olulised teemad ja ootused	Kaasamise tulemustega arvestamine mõjude, riskide ja võimaluste hindamise protsessis
Reguleerivad asutused ja erialaliidud	Kasutajad	Ametlik suhtlus Finantsinspektsiooniga, aktiivne liikmelisus Eesti Pangaliidus, FinanceEstonias, Eesti Kaubandus-Tööstuskojas, Eesti Liisingühingute Liidus ja Eesti Maksumaksjate Liidus	Sektori regulatsioonide järgimine ja hea turupraktika rakendamine	IRO-de tuvastamine
Ühiskond (sh kohalikud kogukonnad, meedia, MTÜd jt)	Mõlemad	Sponsorlus, avalikud üritused, ajakirjandus ja meediasuhted	Eetilised äritavad, finantskirjaoskuse edendamine, panus kehtlikkusse majandusse	IRO-de tuvastamine
Reitinguagentuurid (nt Moody's)	Kasutajad	Avalikud aruanded, ametlik suhtlus	Krediidireitingute andmine	IRO-de tuvastamine
Loodus (vaikiv sidusrühm)	Mõjutatud	Teaduskirjandus, avalikud uuringud	Mõju keskkonnale	IRO-de tuvastamine
Teised samadel turgudel tegutsevad pangad	Kasutajad	Avalikud aruanded, liikmelisus pangandusliitudes	Kestlik pangandus, regulatsioonid	IRO-de tuvastamine

[SBM-3] Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seos strateegia ja ärimudeliga

Tabel 2 annab ülevaate Bigbank grupis läbi viidud olulisuse hindamisest tulenevatest olulistest mõjudest, riskidest ja võimalustest (IRO-dest). Kokku tuvastati 13 olulist IRO-d. Ülevaade muudatustest olulistes mõjudes, riskides ja võimalustes võrreldes eelmise aruandeaastaga on esitatud jaotises IRO-1.

Olulised mõjud, riskid ja võimalused on eelkõige seotud grupi enda tegevusega, kuid mõned neist on seotud ka väärtusahelaga. Suurte kliimariskidega valdkondade rahastamise oluline risk on seotud väärtusahelaga, aga suurema krediidiriski tekitamisega mõjutab see otseselt meie enda tegevust.

Bigbanki grupi olulistel riskidel ja võimalustel on teatav finantsmõju grupi finantsseisundile, finantstulemustele ja rahavoogudele. Samas ei ole ette näha, et oleks selliseid või sellises ulatuses olulisi riske ja võimalusi, millega kaasneb märkimisväärne risk, et järgmisel aruandeaastal tuleb raamatupidamise aruandes kajastatud varade ja kohustiste bilansilist väärtust oluliselt korrigeerida. Kahese olulisuse hindamisel tuvastatud IRO-d on kõik seotud ka grupi strateegia ja ärimudeliga ning mõjutavad nii lühi- kui ka pikaajalisi äriotsuseid.

Kliimamuutustega (E1) seotud riskid ja võimalused tulenevad peamiselt laenuportfellist, kuna Bigbank finantseerib ettevõtteid ja eraisikuid, kelle tegevusel võib olla keskkonnamõju või keda muutuv kliima võib mõjutada. Grupi jätkusuutlikkuse poliitika ja strateegiaga on see seotud läbi kestlike laenude osakaalu ja keskkonnariskiga laenude rahastamise. Oma töötajaskonnaga (S1) seotud mõjud on suured, kuna pangandussektoris on kvalifitseeritud töäjõud ärimudeli keskne osa. Seetõttu keskendub Bigbank töötajate heaolu ja arengu toetamisele ning konkureeriva ja motiveeriva töökeskkonna loomisele. Ärilise käitumisega (G1) seotud riskid on strateegiliselt tähtsad, kuna panganduse maine ja usaldusväärsus sõltuvad läbipaistvusest ja vastutustundlikkusest. Seetõttu on ESC andmete täpne ja läbipaistev avalikustamine strateegiliselt oluline.

2025. aastal ei ole Bigbanki grupp teinud eraldi üldist analüüsi strateegia ja ärimudeli vastupanuvõime kohta seoses grupi suutlikkusega käsitleda olulisi mõjusid ja riske ning kasutada ära oma olulisi võimalusi. Regulaarseid kliimariskide stressiteste aga viiakse läbi aastast 2023 ja see aitab analüüsida, kui hästi on Baltimaade äripanganduse ärimudel toetanud laenude andmist mikroettevõtetele (väike- ja keskmise suurusega ettevõtted, millel on alla 10 töötaja) ja kuidas on mikrorahastamine (kuni 50 tuhande euro suurused krediidilahendused) aastatel 2023–2025 arenenud. Tulevikus on kavas läbi viia ka ärimudeli vastupanuvõime hindamine, et tagada Bigbanki kohanemis- ja konkurentsivõime muutuv majanduskeskkonnas. Grupp kaalub võimalusi, kuidas kestlikkust veelgi enam oma strateegiasse ja tegevustesse integreerida. Täpsemad tegevused ja plaanid sõltuvad järgmistel aruandeaastatel läbiviidavate hindamiste tulemustest.

Tabel 2: Bigbanki grupi olulised mõjud, riskid ja võimalused

IRO tüüp	Alateema või alateema	IRO kirjeldus	IRO avaldumise ajaperspektiiv	IRO asukoht väärtusahelas
EI Kliimamuutused				
Risk	Kliimamuutustega kohanemine	Suurte kliimarisikidega valdkondade rahastamine: Bigbanki krediidirisk võib olla suurem, kui Bigbank rahastab kliente, kelle tegevust mõjutavad oluliselt süsinikumaksud, säästvate kütuste määrus ja muud üha rangemad kehtlikkuse määrad, aga ka tehnoloogilised muutused. Krediidirisk realiseerub krediidikahjana kliimamuutuste suhtes vastuvõtlikumate valdkondade rahastamisel.	Pikk	Oma tegevus, väärtusahela järgnevad etapid (laenuportfell)
Negatiivne tegelik mõju	Kliimamuutuste leevendamine	Grupi tegevuse KHG heide (mõjualad 1, 2 ja 3, sh rahastatud heitkogused): grupi enda (kontori)tegevuse käigus tekkiv otsene (nt grupi sõidukites fossiilkütuste kasutus) ja kaudne (nt sisseostetud elektri- ja soojusenergia tootmine) KHG heide, mis koos Bigbanki portfelli kaudu rahastatud heitega süvendab kliimamuutusi.	Pikk	Oma tegevus, väärtusahela järgnevad etapid
EI Ettevõtte töötajad				
Võimalus	Tööhõivekindlus	Tööhõivekindluse tagamine vähendab tööjõu voolavust: stabiilne töökoht tõstab töötajate motivatsiooni, töötajad jäävad ettevõttesse tõenäolisemalt pikemaks ajaks, mis vähendab otseseid ja kaudseid tööjõukulusid (värbamine, koolitused, produktiivsuse vähenemine).	Lühike, keskmine ja pikk	Oma tegevus
Positiivne tegelik mõju	Töö- ja eraelu tasakaal	Töötajate töö- ja eraelu tasakaalu toetamine ning pere ja karjääri kokkusobivuse edendamine parandab töötajate heaolu: Bigbank pakub töötajate töö- ja eraelu tasakaalustamiseks vajadusel paindlikku võimalust töötada kodukontorist ja/või osaleda töökohtumistel videokõne kaudu.	Lühike, keskmine ja pikk	Oma tegevus
Negatiivne võimalik mõju	Tervishoid ja ohutus	Töötajate tervise edendamine (nt tervisekontroll, vaktsineerimised) ja ohutu töökeskkonna tagamine kaitseb töötajaid ja suurendab tööga rahulolu: Bigbank pöörab tähelepanu töötajate füüsilise ja vaimse tervise teadlikkuse tõstmisele ja tervise parandamisele. Näiteks võimaldatakse psühholoogilist tuge, vaktsineerimist ja muid teenuseid.	Lühike ja keskmine	Oma tegevus
Võimalus	Koolitus ja oskuste arendamine	Kõigi töötajate regulaarne koolitus ja oskuste arendamine võib oluliselt parandada pangaprotsesside toimepidevust ja korrektsust ning kliendinõustamise kvaliteeti, mis parandab grupi mainet, suurendab klientide rahulolu, vähendab õigusriske ja aitab vältida võimalikke kulusid. See tagab teenuse osutamise kõrge kvaliteedi ja võib edaspidi suurendada tulusid.	Lühike, keskmine ja pikk	Oma tegevus

IRO tüüp	Alateema või alateema	IRO kirjeldus	IRO avaldumise ajaperspektiiv	IRO asukoht väärtusahelas
S4 Tarbijad ja lõppkasutajad				
Risk	Eraelu puutumatus	Privaatsuse ja andmekaitse tagamise ebapiisavus: kui Bigbank ei suuda tagada klientide isiku- ja finantsandmete turvalisust, võib see viia andmete lekkimiseni koos võimalike finantskahjudega kliendile ja klientide privaatsuse rikkumiseni.	Lühike, keskmine ja pikk	Oma tegevus
Negatiivne võimalik mõju	Teabega seotud mõjud tarbijatele ja/või lõppkasutajatele	Vastutustundlik klienditeenindus ja selge teabevahetus ennetavad kliendi võimalikku makseraskustesse sattumist: Bigbank suhtleb klientidega proaktiivselt – klienti teavitatakse enne tootelepingu sõlmimist sellega kaasnevatest kohustustest ja võimalikest riskidest. Kliendisuhetluse kvaliteeti kontrollitakse ning kliendikogemust uuritakse ja analüüsitakse süstemaatiliselt. Klientidele antud lubadused täidetakse. Teabe jagamine on tõhus, muu hulgas antakse piisavalt teavet laenuvõtete kohta ja ennetatakse koos kliendiga tema võimalikku makseraskustesse sattumist.	Lühike, keskmine ja pikk	Oma tegevus
Võimalus	Juurdepääs toodetele ja teenustele	Kliendikesksete digilahenduste arendamine: Bigbanki digikanalite laiendamine ja täiustamine loob finantsvõimalused klientide rahulolu ja lojaalsuse suurendamiseks, mis omakorda tõstab teenuste kasutamise sagedust ja võib suurendada tulusid. Kliendikesksete digilahenduste pakkumine aitab suurendada kliendibaasi ja vähendada tegevuskulusid, tagades pikas perspektiivis suurema kasumlikkuse ja konkurentsieelise.	Lühike ja keskmine	Oma tegevus
Võimalus	Juurdepääs toodetele ja teenustele	Alateenindatud turusegmentidele krediitvõtete pakkumine: Bigbankil on võimalus kasvatada tulu ja turuosa, pakkuades vastutustundliku laenuandmise põhimõttel tooteid seni alateenindatud klientidele.	Lühike, keskmine ja pikk	Oma tegevus
Risk	Vastutustundlikud turundustavad	Vastutustundete laenuandmise põhimõtete rakendamine suurendab Bigbanki krediidiriski, sest suureneb tagasimaksete hilinemise või mittemaksmise risk. Lisaks võib see põhjustada mainekahju, sest kliendid võivad tajuda gruppi ebausaldusväärseks, mis omakorda vähendab klientide usaldust ja kahjustab Bigbanki turupositsiooni.	Lühike, keskmine ja pikk	Oma tegevus

IRO tüüp	Alateema või alateema	IRO kirjeldus	IRO avaldumise ajaperspektiiv	IRO asukoht väärtusahelas
G1 Äriline käitumine				
Risk	Korruptsiooni- või altkäemaksujuhtumid	Mainekahju ja/või kahju grupiga seotud finantsseisundile korruptsiooni või altkäemaksu andmise või vastava kahtluse korral.	Lühike, keskmine ja pikk	Oma tegevus
Risk	Üksusepõhine teave: küberturvalisus	Infoturve ja küberturvalisus: küberintsidendid võivad grupile kaasa tuua rahalisi trahve, kõrgemaid tegevuskulusid ning ulatuslikku mainekahju. Vähenenud usaldus ja potentsiaalne klientide kaotus võivad mõjutada Bigbanki tulusid, samas kui suurenenud kulud tehnoloogia uuendamisse ja töötajate koolitusse võivad tekitada pikaajalise finantskoormuse ning suurendada üldisi finantsriske.	Keskmine ja pikk	Oma tegevus

Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine

[IRO-1] Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsessi kirjeldus

Bigbank viis 2024. aastal esmakordselt läbi kahese olulisuse hindamise vastavalt standardis ESRS 1 ning EFRAG-i esimeses rakendusjuhises „Olulisuse hindamine“ antud soovitudele, analüüsid grupi äritegevuse mõju keskkonnale ja inimestele ning ettevõtte finantsriske ja võimalusi. 2025. aastal viidi läbi iga-aastane ülevaatus ja ümberhindamine, mille tulemused on kajastatud käesolevas kestlikkusaruandes. Ümberhindamine ei hõlmanud uut ärikeskkonna, väärtusahela ega sidusrühmade analüüsi, kuna need elemendid ei muutu oluliselt ühe aasta jooksul. Ümberhindamise tulemusena ajakohastati oluliste mõjude, riskide ja võimaluste loetelu, mis on esitatud tabelis 2. Võrreldes 2024 aastaga konsolideeriti dubleerivad teemad ning teatud oma tööjõuga seotud mõjud liigitati ümber vastavuskohustusteks, mitte täiendavaks oluliseks mõjuks. Võimalus rahastada taastuenergia ja energiatõhususe projekte hinnati ebaoluliseks, kuna rahastamismahud on olnud oodatust väiksemad. Rohepesu risk hinnati ebaoluliseks, kuna Bigbank ei esita oma toodete kohta vastavaid väiteid. Aastal 2025 lisandus üks täiendav keskkonnarisk: kokkupuude kõrge kliimariskiga sektoritega.

Kahese olulisuse hindamise protsess koosneb viiest etapist:

1. Konteksti mõistmine. Bigbank analüüsis oma peamisi äritegevusi kõikides asukohtades (Eesti, Läti, Leedu, Soome, Rootsi, Bulgaaria filiaalid ning piiriülene tegevus Saksamaal, Hollandis ja Austrias). Seejuures kaardistati oma tegevus ja ärisuhted nii väärtusahela eelnevates kui järgnevates etappides. Samuti analüüsiti grupi strateegiat, poliitikaid, raamatupidamise aruannet ja stressitestide tulemusi (sh kliimariskide realiseerumist) ning Euroopa pangandussektori regulatiivset maastikku ja asjakohaseid erialaseid artikleid. Konteksti mõistmiseks tehti pangandussektori kestlikkusteemade ja olulisemate näitajate analüüs, toetudes muu hulgas rahvusvahelistele kestlikkusaruandluse standardite nõukogu (SASB, *Sustainability Accounting Standards Board*) standarditele, samal turul tegutsevate kommertspankade kestlikkusaruannetele ja varasematele pangandussektori kestlikkusuuringutele. Eraldi kaardistati laenuportfelliga seotud potentsiaalsed mõjud, riskid ja võimalused (IRO-d), mis avalduvad väärtusahela järgnevates etappides ning tulenevad portfelli struktuurist, finantseeritud varadest ja tegevustest. Analüüsi raames saadi ka ülevaade olulistest sidusrühmadest, kes saavad gruppi mõjutada või keda Bigbank mõjutab (vt peatükk SBM-3 „Sidusrühmade huvid ja seisukohad“). Tuvastati peamised mõjutatud sidusrühmad ning viidi läbi sidusrühmade otsene ja kaudne kaasamine, mis andis sisendi tegelike ja võimalike IRO-de kindlaksmääramisel ja hindamisel.

2. Kestlikkusaspektidega seotud tegelike ja võimalike IRO-de tuvastamine. Selles etapis selgitati välja Bigbanki grupi tegelikud ja võimalikud olulised mõjud, riskid ja võimalused, tuginedes eelneva etapi tulemustele ja võttes arvesse oma äritegevuse sõltuvust loodus-, inim- ja sotsiaalsete ressursside kättesaadavusest ning lähtudes ESRS 1 avaldamisnõude AR 16 juures esitatud tabeli kestlikkusaspektidest. Iga tuvastatud mõju juures analüüsiti, kas see võib omakorda tekitada olulisi finantsriske või -võimalusi.

3. Kestlikkusaspektidega seotud oluliste IRO-de kindlaksmääramine ja hindamine. Tegelike ja võimalike IRO-de tuvastamise järel viidi läbi nende hindamise protsess, mille käigus hinnati mõjudest tulenevat ja finantsolulisust lühikeses, keskmises ja pikas perspektiivis, võttes seejuures arvesse sidusrühmade sisendit. Bigbank rakendas olulisuse hindamisel ülalt-alla (*top-down*) lähenemisviisi. IRO-de hindamise viis läbi kahese olulisuse hindamise käigus moodustatud jätkusuutlikkuse töörühm, kuhu kuulusid muu hulgas juhatuse liige, riskiaruandluse ja finantsriskide kontrolli juht, pearaamatupidaja, vastavuskontrolli spetsialist, töötajakogemuse juht ja ärikontroller.

Tegelikke negatiivsete mõjude puhul hinnati mõju taset, ulatust ja pöördumatust, mis määrasid mõju tõsiduse. Võimalike negatiivsete mõjude puhul hinnati ka nende esinemise tõenäosust. Positiivsete mõjude puhul hinnati tegelike mõjude taset ja ulatust ning võimalike mõjude taset, ulatust ja tõenäosust. Finantsolulisuse ehk riskide ja võimaluste hindamisel võeti arvesse nende esinemise tõenäosust ja võimalikku finantsmõju suurust. IRO-de olulisuse hindamiseks kehtestati asjakohased kvalitatiivsed ja kvantitatiivsed skaalad ja künnised. Mõjudest tuleneva ja finantsolulisuse hindamisel kasutati viiepallilist skaalat, mille valikul lähtuti EFRAG-i esimesest rakendusjuhise, teadaolevatest IRO-de hindamise turutavatest ja hindamise tööühma parimatest ekspertteadmistest.

4. Aruandlus. Kahese olulisuse hindamise valideeris ja seda kontrollis jätkusuutlikkuse tööühm. IRO-sid hinnati kolmeastmelise sisekontrollisüsteemi kaudu. Esmase hindamise viis läbi jätkusuutlikkuse tööühm, kes hindas mõjusid ja finantsolulisust standardiseeritud künniste ja kvaliteedikontrolli alusel, tagades metoodika ja andmete järjepidevuse sisemise ülevaatusega. Bigbanki juhatuse hindas IRO-de strateegilist olulisust ja kinnitas tuvastatud olulised IRO-d. Juhatuse otsus dokumenteeriti ning integreeriti konsolideeritud kehtlikkusaruande koostamise protsessi.

5. Kahese olulisuse analüüsi iga-aastane ülevaatamine ja uuesti hindamine. Olulised teemad vaadatakse üle ja hinnatakse ümber igal aastal, võttes arvesse sidusrühmade muutuvaid vaatenurki, uusi seadusandlikke või poliitilisi arenguid, muutusi organisatsioonis ja lõpetatud projekte.

Bigbank kaasas kahese olulisuse hindamise läbiviimisse KPMG Baltics OÜ ESG konsultante.

Bigbanki grupi lähenemise kohaselt on kehtlikkusega seotud juhtimine ja hindamine integreeritud üldisesse riskijuhtimise protsessi ehk ESG riske eraldi ei juhita ega hinnata ning puuduvad ka eraldi ESG riskihindamise tööriistad. Kuna eraldiseisvat ESG riskihindamise raamistikku ei rakendata, hinnatakse kehtlikkusega seotud riske sarnaselt teiste riskidega nagu näiteks finantsrisk ja äririsk ning sama süsteemi järgi, tagades nii nende võrreldavuse. Näiteks kehtlikkusega seotud riske hinnatakse samade juhendite järgi, mida kasutatakse üldiselt klientidele laenude väljastamiseks. Stressitestide läbiviimisel pööratakse kliimarisikidele eraldi tähelepanu.

Oluliste mõjude, riskide ja võimalustega seotud otsustusprotsessis analüüsitakse ESG võimalusi, kaasates vajadusel erinevaid osakondi (nt riskijuhtimine või finantsplaneerimine). Muu hulgas kasutatakse finantsportfelli analüüsi, et tuvastada kehtlikud investeerimisvõimalused (nt rohelaenud), jälgitakse makro- ja regulatiivse keskkonna arenguid strateegia kohandamiseks ESG nõuetele vastavaks ning kaasatakse sidusrühmi, et mõista klientide ja investorite ootusi kehtlikkuse vallas.

[IRO-2] ESRS-ide avalikustamismõõdet, mis on hõlmatud ettevõtja kehtlikkusaruandega

IRO-2 Kehtlikkusaruande koostamisel täidetud avalikustamismõõnete loetelu

ESRS-i standard	ESRS-i avalikustamismõõdet	Viide kehtlikkusaruande osale (lk number)
ESRS 2 Üldine avalikustatav teave	BP-1	Kehtlikkusaruande koostamise üldine alus
	BP-2	Avalikustamine seoses konkreetsete asjaoludega
	GOV-1	Haldus-, juht- ja järelevalveorganite roll
	GOV-2	Ettevõtja haldus-, juht- ja järelevalveorganitele esitatud teave ja nende poolt käsitletud kehtlikkusaspektid
	GOV-3	Kehtlikkusaralase tulemuslikkuse kaasamine motivatsioonikavadesse
	GOV-4	Avaldus hoolsuskohustuse kohta
	GOV-5	Riskijuhtimine ja kehtlikkusaruandluse sisekontroll
	SBM-1	Strateegia, ärimudel ja väärtusahel
	SBM-2	Sidusrühmade huvid ja seisukohad
	SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seos strateegia ja ärimudeliga
	IRO-1	Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsessi kirjeldus
	IRO-2	ESRS-ide avalikustamismõõdet, mis on hõlmatud ettevõtja kehtlikkusaruandega
	E1	Kehtlikkusaralase tulemuslikkuse kaasamine motivatsioonikavadesse
E1 Kliima- muutused	GOV-3	Üleminekukava kliimamuutuste leevendamiseks
	E1-1	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga
	E1.IRO-1	Kliimaga seotud oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsesside kirjeldus
	E1-2	Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud poliitika
	E1-3	Kliimamuutuste poliitikaga seotud meetmed ja ressursid
	E1-4	Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud eesmärgid
	E1-5	Energiatarbimine ja energiaallikate jaotus
	E1-6	Mõjualade 1 ja 2 koguheidet ning KHG koguheidet (mõjuala 3 heidet jäetakse kehtlikkusaruande koostamisel esitamata)
	E1-7	KHG sidumine ja KHG heidet vähendamise projektid, mida rahastatakse süsinikukrediitide kaudu
	E1-8	Ettevõttesisene süsinikuheidet hinnastamine
	E1-9	Olulistest füüsilistest ja üleminekuriskidest ning potentsiaalsetest kliimaga seotud võimalustest tulenev oodatav finantsmõju (jäetakse käesoleval aastal esitamata.)

S1 Oma töötajaskond	S1.SBM-3	Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga	78
	S1-1	Oma töötajaskonnaga seotud poliitika	79
	S1-2	Protsessid oma töötajate ja töötajate esindajatega suhtlemiseks mõjude teemal	81
	S1-3	Protsessid negatiivsete mõjude heastamiseks ja kanalid, mis võimaldavad oma töötajaskonnal probleeme tõstatada	81
	S1-4	Meetmete võtmine seoses oluliste mõjudega oma töötajaskonnale ning lähenemisviisid oma töötajaskonnaga seotud oluliste riskide maandamiseks ja oluliste võimaluste kasutamiseks ning nende meetmete tõhusus	82
	S1-5	Oluliste negatiivsete mõjude juhtimise, positiivsete mõjude suurendamise ning oluliste riskide ja võimaluste juhtimisega seotud eesmärgid	84
	S1-6	Ettevõtja palgatöötajate tunnused	84
	S1-7	Ettevõtja oma töötajaskonda kuuluvate mittepalgatöötajate tunnused	-
	S1-8	Hõlmatus kollektiivlääbirääkimistega ja sotsiaaldialoog	-
	S1-9	Mitmekesisuse näitajad	-
	S1-10	Piisav töötasu	-
	S1-11	Sotsiaalkaitse	-
	S1-12	Puuetega isikud	-
	S1-13	Koolituse ja oskuste arendamise mõõdikud	85
	S1-14	Tervishoiu ja ohutusega seotud mõõdikud	85
	S1-15	Töö- ja eraelu tasakaalu mõõdikud	86
	S1-16	Tasustamise mõõdikud (palgalõhe ja kogutöötasu)	-
	S1-17	Juhtumid, kaebused ning inimõigustele avalduvad tõsised mõjud	-
S4 Tarbijad ja lõppkasutajad	MDR.	Tarbijad ja lõppkasutajad	88
	ESRS 2: BP-2 17	(Järk-järgult kohaldatavate sätete kasutamine kooskõlas ESRS 1 C liitega)	
G1 Äriline käitumine	G1.GOV-1	Haldus-, juht- ja järelevalveorganite roll	92
	G1-1	Ärilise käitumise poliitika ja ettevõtluskultuur	92
	G1-2	Suhted tarnijatega	95
	G1-3	Korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamine ja avastamine	95
	G1-4	Kinnitatud korruptsiooni- või altkäemaksujuhtumid	97
	G1-5	Poliitiline mõju ja lobitöö	-
	G1-6	Maksetavad	-

„-“ tähendab, et Bigbank ei esita avalikustamishoovuse kohta teavet, sest see ei ole oluliste mõjude, riskide ja võimaluste seisukohast asjakohane.

IRO-2 ESRS 2 ja teemapõhiste ESRS-ide andmepunktid, mis tulenevad muudest EL-i õigusaktidest

	Avalikustamisnõue ja sellega seotud andmepunkt	SFDR määrus	3. samm (Pillar 3)	Võrdlusalust e määrus	Euroopa kliimamäärus	Oluline / ei ole oluline	Viide kehtlikkusaruande osale (lk number)
ESRS2 GOV-1	Juhtorganite sooline mitmekesisus, paragrahvi 21 alapunkt d	x		x		Oluline	45
ESRS2 GOV-1	Juhtorganite sõltumatute liikmete protsent, paragrahvi 21 alapunkt e			x		Oluline	46
ESRS2 GOV-4	Avaldus hoolsuskohustuse kohta, paragrahv 30	x				Oluline	48
ESRS2 SBM-1	Osalemine fossiilkütustega seotud tegevustes, paragrahvi 40 alapunkti d alapunkt i	x	x	x		Ei ole oluline	-
ESRS2 SBM-1	Osalemine kemikaalide tootmisega seotud tegevustes, paragrahvi 40 alapunkti d alapunkt i	x		x		Ei ole oluline	-
ESRS2 SBM-1	Osalemine vastuoluliste relvadega seotud tegevustes, paragrahvi 40 alapunkti d alapunkt iii	x		x		Ei ole oluline	-
ESRS2 SBM-1	Osalemine tubaka kasvatamise ja tootmisega seotud tegevustes, paragrahvi 40 alapunkti d alapunkt iv			x		Ei ole oluline	-
ESRS EI-1	Üleminekukava kliimaneutraalsuse saavutamiseks 2050. aastaks, paragrahv 14				x	Oluline	71
ESRS EI-1	Ettevõtjad, kes on välja jäetud Pariisi kokkuleppega kooskõlas olevatest võrdlusalustest, paragrahvi 16 alapunkt g		x	x		Oluline	71
ESRS EI-4	KHG heite vähendamise eesmärgid, paragrahv 34	x	x	x		Oluline	75

ESRS E1-5	Fossiilkütustest tulenev energiatarbimine, jaotatuna allikate kaupa (ainult suure kliimamõjuga sektorid), paragrahv 38	x				Ei ole oluline	-
ESRS E1-5	Energiatarbimine ja energiaallikate jaotus, paragrahv 37	x				Ei ole oluline	-
ESRS E1-5	Energiamahukus seoses tegevustega suure kliimamõjuga sektorites, andmepunktid 40 kuni 43	x				Ei ole oluline	-
ESRS E1-6	Mõjualade 1, 2 ja 3 koguheide ja KHG koguheide, paragrahv 44	x	x		x	Oluline	77
ESRS E1-6	KHG koguheite mahukus, paragrahvid 53 kuni 55	x	x		x	Oluline	77
ESRS E1-7	KHG sidumine ja süsinikukrediidid, paragrahv 56				x	Ei ole oluline	-
ESRS E1-9	Võrdlusaluse portfelli riskipositsioon kliimaga seotud füüsiliste riskide suhtes, paragrahv 66				x	Ei ole oluline	-
ESRS E1-9	Rahaliste summade jaotus akuutse ja kroonilise füüsilise riski alusel, paragrahvi 66 alapunkt a		x			Ei ole oluline	-
ESRS E1-9	Olulisele füüsilisele riskile avatud oluliste varade asukoht, paragrahvi 66 alapunkt c		x			Ei ole oluline	-
ESRS E1-9	Kinnisvara jaotus bilansilise väärtuse ja energiatõhususe klasside alusel, paragrahv 67 alapunkt c		x			Ei ole oluline	-
ESRS E1-9	Portfelli avatus kliimaga seotud võimalustele, paragrahv 69				x	Ei ole oluline	-
ESRS E2-4	Iga Euroopa saasteainete heite- ja ülekanderegistri määruse II lisas loetletud saasteaine kogus, mis on väljutatud õhku, vette ja pinnasesse, paragrahv 28	x				Ei ole oluline	-

ESRS E3-1	Vee- ja mereressursid, paragrahv 9	x	Ei ole oluline	-
ESRS E3-1	Eripoliitika, paragrahv 13	x	Ei ole oluline	-
ESRS E3-1	Kestlikud ookeanid ja mered, paragrahv 14	x	Ei ole oluline	-
ESRS E3-4	Ringlussevõetud ja korduskasutatud vee üldkogus, paragrahvi 28 alapunkt c	x	Ei ole oluline	-
ESRS E3-4	Vee kogutarbimine (m ³) oma tegevuse puhastulu kohta, paragrahv 29	x	Ei ole oluline	-
ESRS 2 – SBM 3 – E4	Paragrahvi 16 alapunkti a alapunkt i	x	Ei ole oluline	-
ESRS 2 – SBM 3 – E4	Paragrahvi 16 alapunkt b	x	Ei ole oluline	-
ESRS 2 – SBM 3 – E4	Paragrahvi 16 alapunkt c	x	Ei ole oluline	-
ESRS E4-2	Maaga/põllumajandusega seotud kestlik praktika või poliitika, paragrahvi 24 alapunkt b	x	Ei ole oluline	-
ESRS E4-2	Ookeanide/meredega seotud kestlik praktika või poliitika, paragrahvi 24 alapunkt c	x	Ei ole oluline	-
ESRS E4-2	Raadamisega seotud poliitika, paragrahvi 24 alapunkt d	x	Ei ole oluline	-
ESRS E5-5	Ringlusse võtmata jäätmed, paragrahvi 37 alapunkt d	x	Ei ole oluline	-
ESRS E5-5	Ohtlikud ja radioaktiivsed jäätmed, paragrahv 39	x	Ei ole oluline	-

ESRS 2-SBM3 - S1	Sunniviisilise töö juhtumite oht, paragrahvi 14 alapunkt f	x		Ei ole oluline	-
ESRS 2-SBM3 - S1	Lapstööjõu kasutamise juhtumite oht, paragrahvi 14 alapunkt g	x		Ei ole oluline	-
ESRS S1-1	Inimõigustealased poliitilised kohustused, paragrahv 20	x		Oluline	80
ESRS S1-1	Hoolsuskohustuse poliitika küsimustes, mida käsitletakse Rahvusvahelise Tööorganisatsiooni põhikonventsioonides nr 1–8, paragrahv 21		x	Oluline	80
ESRS S1-1	Inimkaubanduse tõkestamise protsessid ja meetmed, paragrahv 22	x		Oluline	80
ESRS S1-1	Tööõnnetuste ennetamise poliitika või ohjamissüsteem, paragrahv 23	x		Oluline	80
ESRS S1-3	Kaebuste käsitlemise mehhanismid, paragrahvi 32 alapunkt c	x		Oluline	82
ESRS S1-14	Surmajuhtumite arv ning tööõnnetuste arv ja määr, paragrahvi 88 alapunktid b ja c	x	x	Oluline	86
ESRS S1-14	Vigastuste, õnnetuste, surmajuhtumite või haiguste tõttu kaotatud päevade arv, paragrahvi 88 alapunkt e	x		Oluline	86
ESRS S1-16	Korrigeerimata sooline palgalõhe, paragrahvi 97 alapunkt a	x	x	Ei ole oluline	-
ESRS S1-16	Liiga suur tegevjuhi palga suhtarv, paragrahvi 97 alapunkt b	x		Ei ole oluline	-
ESRS S1-17	Diskrimineerimisjuhtumid, paragrahvi 103 alapunkt a	x		Ei ole oluline	-
ESRS S1-17	ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete ning OECD suuniste mittejärgimine, paragrahvi 104 alapunkt a	x	x	Oluline	-

ESRS 2 - SBM3 - S2	Märkimisväärne oht, et väärtusahelas kasutatakse lapstööjõudu või sunniviisilist tööd, paragrahvi 11 alapunkt b	x		Ei ole oluline	-
ESRS S2-1	Inimõigustealased poliitilised kohustused, paragrahv 17	x		Ei ole oluline	-
ESRS S2-1	Väärtusahela töötajatega seotud poliitika, paragrahv 18	x		Ei ole oluline	-
ESRS S2-1	ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete ning OECD suuniste mittejärgimine, paragrahv 19	x	x	Ei ole oluline	-
ESRS S2-1	Hoolsuskohustuse poliitika küsimustes, mida käsitletakse Rahvusvahelise Tööorganisatsiooni põhikonventsioonides nr 1–8, paragrahv 19		x	Ei ole oluline	-
ESRS S2-4	Inimõigustega seotud küsimused ja intsidendid, mis on seotud väärtusahela eelnevate ja järgnevate etappidega, paragrahv 36	x		Ei ole oluline	-
ESRS S3-1	Inimõigustealased poliitilised kohustused, paragrahv 16	x		Ei ole oluline	-
ESRS S3-1	ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete, ILO põhimõtete ja OECD suuniste mittejärgimine, paragrahv 17	x		Ei ole oluline	-
ESRS S3-4	Inimõiguste küsimused ja juhtumid, paragrahv 36	x		Ei ole oluline	-
ESRS S4-1	Tarbijate ja lõppkasutajatega seotud poliitika, paragrahv 16	x		Oluline (rakendatakse üleminekusätet)	88
ESRS S4-1	ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtete ja OECD suuniste mittejärgimine, paragrahv 17	x	x	Oluline	89

ESRS S4-4	Inimõiguste küsimused ja juhtumid, paragrahv 35	x		Ei ole oluline	-
ESRS G1-1	ÜRO korruptsioonivastane konventsioon, paragrahvi 10 alapunkt b	x		Oluline	92
ESRS G1-1	Rikkumisest teatajate kaitse, paragrahvi 10 alapunkt d	x		Oluline	94
ESRS G1-4	Korruptsiooni- ja altkäemaksuvastaste seaduste rikkumise eest määratavad trahvid, paragrahvi 24 alapunkt a	x	x	Oluline	94
ESRS G1-4	Korruptsiooni- ja altkäemaksuvastase võitluse standardid, paragrahvi 24 alapunkt b	x		Oluline	95

Kahese olulisuse hindamise tulemusena annab Bigbank lisaks üldistele avalikustamismõuetele (ESRS 2) ülevaate ka kliimamuutuste (ESRS E1), oma töötajaskonna (ESRS S1) ja ärilise käitumise (ESRS G1) valdkonna avalikustamismõuete. Viimase raames avaldab Bigbank teavet ka üksusepõhise küberturvalisuse teema kohta. Bigbank on otsustanud rakendada antud üleminekusätet standardi ESRS S4 puhul. Väljatoodud jätkusuutlikkuse teemad on Bigbanki jaoks olulised, kuna igaüks neist on seotud ühe või mitme mõju, riski või võimalusega. Kahese olulisuse hindamisel keskendus Bigbank mõjude tõsidusele, riskidele ja võimalustele, mis on arvatud enne grupi enda leevendavaid tegevusi ja meetmeid.

Bigbank järgis tuvastatud oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kohta olulise teabe avalikustamisel, sealhulgas olulisuse künniste kindlaksmääramisel, ESRS 1 peatükis 3.2 „Olulised aspektid ja teabe olulisus“ esitatud kriteeriume ning EFRAG-i esimest rakendusjuhist „Olulisuse hindamine“ (mai 2024). Bigbank hindas iga tuvastatud IRO puhul, millised on kohustuslikud avalikustamismõuete ja andmepunktid ESRS-i nõuetest lähtuvalt, sealhulgas võttes aluseks EFRAG-i kolmanda rakendusjuhise „ESRS-i andmepunktide loetelu“ (mai 2024). Samuti võeti teabe avalikustamisel arvesse asjaolu, kas selline teave on oluline kestlikkusaruande lugejale ning võib mõjutada aruande esmaste kasutajate otsustusvajadusi või nende kasutajate vajadusi, kelle peamine huvi on saada teavet ettevõtte mõjude kohta.

KESKKONNATEAVE

Euroopa Liidu taksonoomiaaruandlus

Bigbank kuulub Euroopa Liidu taksonoomiamääruse kohaldamisalasse.

Euroopa Liidu taksonoomiamäärus (määrus (EL) 2020/852) on klassifikatsioonisüsteem, mis määratleb kriteeriumid, mille alusel saab öelda, millal majandustegevus on keskkonnasäästlik. Vastavalt taksonoomiamääruse artiklile 8 peab iga ettevõtte, kellel on direktiivi 2013/34/EL kohaselt kohustus avaldada muud kui finantsteavet, esitama oma muud kui finantsteavet kajastavas aruandes või muud kui finantsteavet kajastavas konsolideeritud aruandes teabe selle kohta, kuidas ja millises ulatuses on ettevõtte tegevus seotud majandustegevusega, mis taksonoomiamääruse artiklite 3 ja 9 alusel liigitatakse keskkonnasäästlikuks.

Komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2026/73 anti finantsasutustele võimalus loobuda üksikasjaliku taksonoomiaaruandluse esitamisest 1. jaanuarist 2026 kuni 1. jaanuarini 2028. See kaheaastane loobumisvõimalus on antud perioodiks, mil Euroopa Komisjon vaatab üle taksonoomia tehnilised sõelumiskriteeriumid ja avalikustamise eeskirjad.

Varasematel aastatel on Bigbank püüdnud hinnata oma tegevuste kooskõla taksonoomiamäärusega, hinnates vastavust tehnilistele sõelumiskriteeriumidele, põhimõttele „ei kahjusta oluliselt“ ja minimaalsetele kaitsemeetmetele. Piisavate tõendite leidmine selle kohta, et vastame samaaegselt kõigi nende kolme mõõtme nõuetele, osutus keeruliseks. Finantsasutuse jaoks sõltub nõutud teabe kättesaadavus suuresti kolmandatest isikutest, nagu laenuvõtjad, avalikest andmebaasidest ja riigiasutustest. Sageli ei ole selline teave aga kättesaadav või täielik.

Kuigi Bigbank on toonud turule liisingutoote, mis on kavandatud täitma Euroopa Liidu taksonoomia kriteeriumeid, moodustab see toode kogu Bigbanki portfelli ebaolulise osa. Arvestades selle mõju piiratud taset, oleks sellega seotud aruandluseks tehtavad jõupingutused ebaproportsionaalsed. Seetõttu tervitab Bigbank Komisjoni otsust kehtestada finantsasutustele Euroopa Liidu taksonoomiamääruse raames ajutised vabastusmeetmed seniks, kuni taksonoomia tehnilised sõelumiskriteeriumid ja seotud avalikustamisnõuded on üle vaadatud ja ümber hinnatud.

Loobumisperioodil keskendub Bigbank andmete kogumise protsesside tugevdamisele, tõhustades organisatsioonisiseseid süsteeme ja koostööd klientidega, et parandada andmete kättesaadavust ja usaldusväärsust.

Eelnevast tulenevalt ei ole ühtki Bigbanki tegevust seostatud majandustegevustega, mis määruse (EL) 2020/852 (taksonoomiamäärus) artiklite 3 ja 9 alusel liigitatakse keskkonnasäästlikuks.

ESRS E1 – KLIIMAMUUTUSED

Juhtimine

[GOV-3] Kestlikkuselase tulemuslikkuse kaasamine motivatsioonikavadesse

Bigbanki grupi haldus-, juht- ja järelevalveorganite liikmete tasu ei ole seotud kliimakaalutlustega.

Strateegia

[E1-1] Üleminekukava kliimamuutuste leevendamiseks

Bigbanki grupp ei ole koostanud üleminekukava kliimamuutuste leevendamiseks, kuid me tunnetame vastutust ühiskonna, keskkonna ja klientide ees ning mõistame kasvavat

vajadust säästva arengu järele. Oma rahaliste vahendite, töötajate ja kliendibaasi abil on meil võimalus edendada majanduskasvu, parandada klientide elukvaliteeti ning toetada liikumist jätkusuutlikuma tuleviku suunas.

Globaalse soojenemise piiramiseks valitsustevahelise kliimamuutuste rühma (IPCC, *Intergovernmental Panel on Climate Change*) soovitatud 1,5 kraadini tuleks KHG heidet kogu maailmas kiiresti ja viivitamatult vähendada. Ettevõtted peavad oma üleminekukavades seadma lühiajalised teaduspõhised eesmärgid ja mõõtma oma süsinikujalajälge. Bigbank kehtestab kõigepealt üldise heitmete lähtetaseme, mis hõlmab rahastatud heitkoguseid, tuvastab suurima mõjuga tegevused ja valdkonnad ning parandab andmete kättesaadavust ja kvaliteeti. Kuna Bigbank ei ole välja jäetud Pariisi kokkulepet järgivatest Euroopa võrdlusalustest, kehtestab grupp nende täielike KHG andmete alusel Pariisi kokkuleppega kooskõlas olevad vähendamise eesmärgid, mille puhul võetakse asjakohaselt arvesse suurima kliimamõjuga kategooriaid, ja loob nende alusel üleminekukava. Bigbank eeldab üleminekukava valmimist hiljemalt aastaks 2030.

[SBM-3] Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seos strateegia ja ärimudeliga

Ülevaade teemastandardiga EI seotud olulistest IRO-dest on esitatud lk 57 tabelis 2.

Kliimamuutuste teemas tuvastatud oluline risk on suure kliimarisikiga valdkondade rahastamine, kuna grupi krediidirisk on suurem, kui rahastatakse kliente, kellele võivad olulist mõju avaldada süsinikumaksu ja muud üha rangemad kestlikkuse regulatsioonid.

Bigbanki tulused mõjutavad peamiselt kinnisvaraga tagatud laenuportfelli netointressitulud ja laenukahjumid, mistõttu on portfelli analüüs sobivaim viis ärimudelile avalduvate kliimamõjude hindamiseks. Kinnisvaraga tagatud laenuportfell on grupi strateegilise äri kasvu peamine allikas vähemalt aastani 2026.

Bigbank ei ole teinud kliimastsenaariumi analüüsi, aga ta viib läbi regulaarseid kliimarisiki stressiteste, mille aluseks on IPCC kliimastsenaariumid ja mille eesmärk on hinnata ärimudeli vastupanuvõimet kliimamuutustele.

Kliimarisiki hinnatakse laenuportfelli analüüsi stressitestides kui ühte võimalikku süsteemset riski, mis ei ole iseloomulik ainult Bigbankile, vaid mõjutab kõiki krediidi- ja finantsasutusi. Testimisel hinnati võimalikku finantskahju aastatel 2025–2026, lähtudes ärialaenudega seotud prognoosist aastani 2040 ja kodulaenude puhul perioodi 2041–2070 prognoosist. Kuna kestlikkusaruandes tuleb kajastada ka keskmist ja pikka perspektiivi, viidi läbi täiendav kliimarisikide stressitest võimaliku finantskahju hindamiseks aastani 2034.

Kliimarisikide mõjud realiseeruvad füüsiliste riskide ja rohelisemale majandusele üleminekuga seotud riskide kaudu. Bigbank kaalus oma analüüsides kahte meie piirkonnas kõige olulisemat füüsilist riski, milleks on äärmuslikud sademed ja üleujutused. Need riskid on välja toodud ka Euroopa Keskpanga 2022. aasta stressitesti aruandes¹. Füüsilise riski ja üleminekuriski kombinatsioon stressiperioodil 2025–2026 võib tuua finantskahju summas 3,12 miljonit eurot ning aastaks 2035 võib kliimarisikidest tingitud kahju ulatuda 4,35 miljoni euroni. Kokkuvõtteks võib öelda, et kliimarisikidel ei ole Bigbanki gruppide olulist finantsmõju.

¹https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.climate_stress_test_report.20220708~2e3cc0999f.en.pdf

Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine

[IRO-1] Oluliste mõjude, riskide ja võimaluste kindlakstegemise ja hindamise protsessi kirjeldus

Kahese olulisuse hindamise protsessis kaardistati ja hinnati Bigbanki otsese äritegevuse ja väärtusahelaga, sealhulgas laenuportfelliga, kaasnevaid kliimamuutustega seotud mõjusid, riske ja võimalusi lühikeses, keskmises ja pikas perspektiivis. Hindamisel võeti muu hulgas arvesse Bigbanki KHG heidet mõjualades 1 ja 2. Laenuportfelli kliimamõju, mis kommertspankadel moodustab teadaolevalt valdava osa mõjuala 3 ehk väärtusahela KHG heitest, ei ole praegu hinnatud. 2025. aastal viidi läbi mõjuala 3 oluliste kategooriate hindamine ning seejärel hakkas Bigbank uurima rahastatud heitkoguste arvutamiseks vajalikke meetodikaid. Laenuportfelli kliimamõju on kavas hinnata järgmisel majandusaastal.

Kliimarisikid on osa portfelli stressitestimisest. Stressitestide käigus hinnati kliimamuutustega seotud füüsiliste riskide finantsmõju kinnisvaratagatistele ja üleminekuriskide finantsmõju laenuportfellile erinevates majandussektorites. Stressitestimisega seotud andmeid ei käsitleta piiratudena.

Füüsilised riskid

Füüsiliste riskide analüüsimisel võeti arvesse äärmuslike sademete ja üleujutuste mõju kinnisvaratagatistele. Füüsiliste riskide hindamisel kasutati IPCC AR5 koondaruande andmeid. Füüsiliste riskide hindamine hõlmas kahte erinevat ajavahemikku, ärialaenude puhul perioodi kuni aastani 2040 ja kodulaenude puhul perioodi 2041–2070. Erinevad ajahorisandid valiti laenutoodete keskmise tähtjaga alusel. Bigbanki ärialaenude portfelli on kodulaenude portfelliga võrreldes lühema tähtjaga, mistõttu valiti ärialaenude stressistsenaariumi jaoks ka lühem ajahorisont.

IPCC-kohaste prognooside koostamiseks võib kasutada nelja erinevat kliimamuutuste stsenaariumi (*Representative Concentration Pathways*, RCP-d), mis prognoosivad KHG heitkoguste võimalikke muutusi 21. sajandil. Kõige pessimistlikum stsenaarium on RCP8.5, mistõttu kasutati stressitestis konservatiivselt just seda stsenaariumi.

Kokku hinnati 2025. aastal 16 451 kinnisvaraobjekti, mis riskitaseme järgi kolme kategooriasse: madal, keskmine ja kõrge. Füüsilistest kliimarisikidest tulenev võimalik kogukahju perioodil 2025–2026 on prognoosi kohaselt 2,60 miljonit eurot.

Üleminekuriskid

Lisaks füüsilistele riskidele kaasnevad rohelisemale majandusele üleminekuga ka üleminekuriskid. Nende hindamiseks kasutati ÜRO keskkonnaprogrammi finantsalgatuse (UNEP FI) meetodikat, mille üleminekustsenaariumid kirjeldavad arenevaid majanduskeskkondi aja jooksul, eri sektorites ja geograafilistes piirkondades ning finantssurvet erinevatele sektoritele ja ettevõtetele. Selles meetodikas välja toodud üleminekuriskid on seotud madala süsinikuheitega majandusele, ehk 1,5 kraadi stsenaariumiga kooskõlas majandusele ülemineku kuludega, mis võivad mõjutada ettevõtete tulusid. Bigbankile avaldub finantsmõju on seotud tulude vähenemisega ja kolme liiki vähese CO₂ heitega majandusele ülemineku kuludega, milleks on otsese heitega ja kaudse heitega seotud kulud ning süsinikuheite vähendamist toetavad nõutavad investeeringud.

Üleminekuriskide hindamise tulemusena leiti, et on kaks suure riskiga majandussektorit: elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine ning piimakarjakasvatus.

Mööduka riskimõjuga sektorid on:

1. majutus ja toidlustus,
2. põllumajandus, metsandus, kalandus,
3. kunst, meelelahutus ja vaba aeg,
4. töötlev tööstus,
5. kinnisvaraala tegevus,
6. veondus ja laondus.

Üleminekurisk mõjutab kõige enam suure riskimõjuga sektorites tegutsevaid ettevõtteid, mistõttu rakendati nende suhtes suuremat võimalikku kahjumäära. Stressitesti kaasati ka mööduka mõjuga sektorites tegutsevad ettevõtted. Analüüsis arvestati laenu tähtaega, kuna üleminekurisk ei realiseeru kohe, mistõttu ei mõjuta need oluliselt laene, mille tähtaeg on lühem kui 3 aastat. Mõju hindamisel eeldati, et üleminekuriski realiseerumisel kasvavad ärialaenude portfellis laenukahjumid, kuid tagatiste turuväärtust see ei mõjuta. Prognoosi kohaselt on üleminekuriskidest tulenev potentsiaalne kogukahju perioodil 2025–2026 kuni 520 000 eurot.

Füüsiliste ja üleminekuriskide koosmõjuna võib perioodil 2025–2026 tekkida ettenägematu kahju kuni 3,12 miljoni eurot, mis jääb allapoole Bigbanki finantsolulisuse künnist, mistõttu ei eraldata selleks täiendavat kapitali ega kajastata seda raamatupidamise aruandes. Füüsilise kliimarisiki mõju võib jõuda raamatupidamise aruandesse läbi täiendavate laenuportfelli allahindluste, mis võivad tekkida seoses tagatisvara turuväärtuse langemisega füüsiliste kliimarisikide realiseerumise tulemusena. Bigbank ei kajastanud 2025. aastal allahindlusi seoses kliimarisikide realiseerumisega, kuivõrd selline mõju avalduks läbi kinnisvaratagatiste turuväärtuse languse, ja sellised laenud on laenuportfellis tugevalt kinnisvaraga tagatud.

[E1-2] Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud poliitika

Bigbanki nõukogu on kehtestanud Bigbanki grupi jätkusuutlikkuse poliitika, milles on määratletud kestlikkuse tähendus Bigbanki jaoks ning sõnastatud eesmärgid ja kohustused, tagamaks, et suudame saavutatud edusamme ja tulemusi mõõta. Bigbank tunnetab vastutust ühiskonna, keskkonna ja klientide ees ning mõistab kasvavat vajadust säästva arengu järele. Oma rahaliste vahendite, töötajate ja kliendibaasi abil on meil võimalik edendada majanduskasvu ning toetada liikumist jätkusuutlikuma tuleviku suunas. Meie eesmärk on pakkuda finantsteenuseid, mis toetavad säästvat arengut, edendavad vastutustundlikke finantsvõimalusi ja aitavad kaasa kestlikule regionaalarengule.

Jätkusuutlikkuse poliitika väljatöötamisel ja kehtestamisel arvestas Bigbank peamiste sidusrühmade huvidega. Peamisteks sidusrühmadeks, keda grupp vahetult kaasas, olid Bigbanki töötajad, juhatus ja teised juhid ning omanikud. Looduse kui vaikiva sidusrühma, klientide, investorite, tarnijate, reguleerivate asutuste, ühiskonna ja reitinguagentuuride huvide arvesse võtmisel lähtuti teaduskirjandusest, avalikest uuringutest, tagasiside küsitlustest ning jooksva suhtluse käigus kogutud teabest, mida arvestati kui sidusrühmade ootusi. Alates 2024. aastast viib Bigbank töötajate ja klientide seas läbi regulaarseid kestlikkusala seotud tagasiside küsitlusi ning täiendab vajaduse korral kogutud tagasiside põhjal jätkusuutlikkuse poliitikat. Bigbanki jätkusuutlikkuse poliitika hõlmab muu hulgas vastutustundliku partnerluse ja kliendistrateegia sätteid. Bigbank ei loo ärisuhteid klientidega, kelle äritegevus sisaldab ebaseaduslikke praktikaid, näiteks inimeste või loomade väärkohtlemine, inimõiguste rikkumine, lapstööjõu kasutamine või liigse saastamisega keskkonna kahjustamine. Bigbank hoidub äri- või partnersuhete loomisest potentsiaalsete klientide või koostööpartneritega, kes tegelevad või on seotud järgmiste tegevustega: fossiilkütuste, sigarettide või e-sigarettide tootmine; loomakasvatus, mis ei vasta põllumajandusloomade kaitse Euroopa konventsioonile; ebaseaduslik metsaraie;

ohustatud taimede ja loomade heaolu kahjustamine; ökoloogiliselt mittesäästvate püügimeetodite kasutamine; rahvusvahelise õigusega keelatud relvade või relvakomponentide tootmine või levitamine.

Keskkonnaga seotud kestlikkuspõhimõtete hulka kuuluvad ka kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemise aspektid ning Bigbank panustab neisse sellega, et leevendab oma tegevuse keskkonnamõju kontorites ja rõhutab kohanemise vajalikkust oma portfelli vastaspooltele.

Bigbankis kehtivad järgmised kliima- ja keskkonnaaspektidega seotud kestlikkuse põhimõtted:

- piirame oma kontorite keskkonnamõju, järgides rohelise kontori põhimõtteid, mis hõlmavad muu hulgas jäätmetekke minimeerimist töökeskkonnas;
- hoidume rohepesust, rakendades valdkonna parimaid tavasid ja ühendades oma kestlikkusalgatused teadusliku lähenemisega;
- tagame tihedama suhtluse klientidega, kes tegutsevad kõrgendatud ESG riskidega valdkondades, nagu ehitus ja kinnisvara, veondus, metsandus ja energeetika, et mõista nende üleminekustrateegiaid ja julgustada kestlikumate tavade järgimist.

Jätkusuutlikkuse poliitikas käsitletakse järgmisi kliimamuutuste teema all tuvastatud olulisi mõjusid, riske ja võimalusi:

- oluline mõju: Bigbanki tegevuse KHG heide (mõjualad 1, 2 ja 3, sealhulgas rahastatud heitkogused);
- oluline risk: suure kliimarisikiga valdkondade rahastamine suurendab krediidiriski.

Hetkel ei käsitleta jätkusuutlikkuse poliitikas rahastatud heitkoguste võimalikku negatiivset mõju. Süsinikumahukate tegevuste ja projektide rahastamine võib süvendada kliimamuutusi KHG heite suurendamise kaudu. Bigbank kavatseb lähiaastatel hinnata selle tegevuse mõju võimalikku tõsidust ning oma võimekust seda mõõta. Nimetatud hindamise tulemuste põhjal kaalub Bigbank selle kestlikkusaspekti käsitlemise ulatust oma poliitikas.

Nõukogu tagab jätkusuutlikkuse poliitika järgimise nõukogu ja juhatuse liikmete poolt. Juhatuse tagab poliitika kooskõla teiste grupisiseste eeskirjade ja kehtivate dokumentidega.

Jätkusuutlikkuse poliitika (nagu kõik muud sise-eeskirjad) on avaldatud Bigbanki siseveebis ja kättesaadavad kõigile töötajatele. Poliitika vastuvõtmisest teavitati kõiki töötajaid, tutvustades neile selle sisu. Alates 2025. aastast on jätkusuutlikkuse poliitika avalikult kättesaadav Bigbanki veebisaidil.

[E1-3] Kliimamuutuste poliitikaga seotud meetmed ja ressursid

Bigbank ei ole praegu kliimapoliitikaid kehtestanud, kuid kliimameetmed on grupi jätkusuutlikkuse poliitika osa. Sellegipoolest ei käsitleta antud kliimameetmeid käesolevas aruandes kui kasvuhoonegaaside heitmete vähendamise tegevusplaani.

2025. aastal hindas Bigbank mõjuala 3 olulisi kategooriaid, et mõista, milliseid neist tuleks edaspidi oma KHG arvutustes ja kestlikkusaruandes eelkõige kasutada. Analüüs viidi läbi kooskõlas Kasvuhoonegaaside protokollis toodud asjakohasuse, täielikkuse, täpsuse, järjepidevuse ja läbipaistvuse põhimõtetega, mis võimaldasid välja jätta ebaolulisi kategooriaid ja keskenduda nendele, mis on olulised. Selle hindamise alusel järeldas Bigbank, et enamuse ehk 99% tema mõjuala 3 heitkogustest tuleb laenuportfelli, mis vastab kategooriale 15: investeringud. Ühtlasi selgus, et ülejäänud mõjuala 3 kategooriad ei ole grupi teeninduspõhise ärimudeli alusel kas kvantitatiivselt või kvalitatiivselt asjakohased.

Praegu ei ole KHG vähendamise seoses konkreetseid eesmärke seatud, aga Bigbank on kliimamuutustega seotud riskidest ja võimalustest teadlik. Grupp kavatseb järgmistel aruandeperioodidel jätkata oma süsinikujalajälje täpsemat hindamist, keskendudes konkreetsetele võimalikele meetodikatele ja andmenõuetele, mis on vajalikud KHG heite arvutamiseks mõjuala 3 kategoorias 15. Pärast tervikpildi saamist kogu süsinikujalajäljest hakkab Bigbank kaaluma, milliseid meetmeid võtta selle vähendamiseks kõigis asjakohastes mõjuvalades.

Nende tegevuste tulemusel võib Bigbank edaspidi kehtestada konkreetseid kliimaeesmärke ning rakendada vastavaid meetmeid. Kui need meetmed kinnitatakse, seotakse need tulevase raamatupidamise aruande asjakohaste kirjetega ning kestlikkusaruandluse nõuetega, sealhulgas Euroopa Komisjoni delegeeritud määrusega (EL) 2021/2178.

Mõõdikud ja eesmärgid

[E1-4] Kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemisega seotud eesmärgid

2025. aastal hindas Bigbank oma KHG jalajälge, keskendudes konkreetsetele mõjuvaladele 3 ja kategooriatele, millel võib olla oluline mõju. Tulemused näitavad, et grupi otsene mõjuvalade 1 ja 2 heide võib moodustada väikese osa üldisest jalajäljest, samas kui mõjuala 3 kategooria 15 (rahastatud heitkogused) heide võib moodustada üldisest jalajäljest enamuse. Kuna rahastatud heitkoguste lähtetasest ei ole veel arvutatud, siis pole grupp konkreetseid vähendamise eesmärke praeguses etapis seadnud. Selle asemel kehtestab Bigbank kõigepealt üldise heitmete lähtetaseme, mis hõlmab rahastatud heitkoguseid, tuvastab suurima mõjuga tegevused ja valdkonnad ning parandab andmete kättesaadavust ja kvaliteeti. Selle tervikpildi alusel kehtestatakse vähendamise eesmärgid, mis kajastavad asjakohaselt suurima kliimamõjuga kategooriaid.

Suure kliimariskiga valdkondade rahastamisega seotud olulise riski osas viiakse läbi tagatiste iga-aastased stressitestid, et hinnata nende vastuvõtlikkust kliimariskide suhtes. Kui füüsiliste ja üleminekuriskide koosmõju ületab finantsolulisuse piirmäära, võidakse eraldada lisakapitali ja võtta ennetusmeetmeid.

2025. aastal töötati välja uus mõõdik, mille eesmärgiks on hinnata kokkupuudet kõrgema kliimariskiga sektoritega. Mõõdiku väljatöötamisel kasutati sarnaselt portfelli stresstestimisele UNEP FI üleminekuriskide hindamise metoodikat, mida on põhjalikumalt kirjeldatud osas IRO-1. Aastal 2025 moodustasid kõikide äriklientide ja krediitoodete arvestuses kõrge kliimariskiga sektorid 0,45% Bigbanki portfellist, samas kui keskmise riskiga sektorid moodustasid 78,5%. Ülejäänud 21% on hinnatud madala riskiga sektoriteks.

Bigbank on jätkusuutlikkuse poliitikas võtnud endale kohustuse mitte rahastada fossiilkütuste tootmist, kuna see panustab oluliselt kliimamuutustesse. Grupp praegu fossiilkütuste tootmist ei rahasta ja kavatseb selle eesmärgi hoida tasemel null.

Bigbank jälgib ja hindab oma kliimaeesmärkide täitmist vastavalt ESRS 2 nõuetele, võttes järgmisi meetmeid:

- iga-aastane kestlikkusaruanne, milles avalikustatakse oluliste kestlikkusteemadega seotud edusammud;
- KHG heite jälgimise süsteemi arendamine, et mõõta ja vähendada krediidiportfellist tulenevat süsinikujalajälge.

[E1-6] Mõjuvalade 1 ja 2 heide ning KHG koguheid

2025. aasta jooksul tegeles Bigbank tõsiselt grupi KHG heitkoguste arvutamisega. Bigbanki jaoks töötati välja uus KHG heite arvutamise tööriist, mis arvestab grupi

iseärasustega ja järgib KHG protokollri äriühingute raamatupidamise ja aruandluse standardit. Tööriist võimaldab arvutada mõjualade 1 ja 2 heidet. KHG arvutustes kasutatavad heitekoefitsiendid saadakse riiklikest ja rahvusvahelistest avalikest andmebaasidest, nagu KHG riiklikud inventuurid, elektri päritolutunnistuste väljastajate ühenduse (AIB) avaldatud Euroopa segajärgid (*European Residual Mixes*), IPCC AR5 ja Ühendkuningriigi keskkonna-, toidu- ja maaeluministeeriumi (DEFRA) andmestik².

Mõjuala 1 KHG heide hõlmab otseheidet, mis pärineb Bigbanki omandis või tema kontrolli all olevatest allikatest. Mõjuala 1 kajastab kohapealseid energiatootmisest, sõiduautosid ja energiatootmisega seotud potentsiaalseid kontrollimatuid heideid.

Mõjuala 2 KHG heide on kaudne KHG heide, mis on seotud grupi ostetud või tarbitud elektrienergia, kütte või jahutuse tootmisega.

Bigbank ei avalikusta aruandeaasta kohta mõjuala 3 heidet, kuna see on lubatud delegeeritud määrusel (EL) 2023/2772 põhinevate ESRS standarditega, juhul kui ettevõtte on bilansipäeva seisuga vähem kui 750 töötajat.

Heitearvutused hõlmasid Bigbanki kõiki üksuseid ja filiaale ning tütarettevõtteid Eestis, Lätis, Leedus, Soomes, Rootsis ja Bulgaarias. Avalikustatud KHG heitekoguseid ei ole kolmanda isiku poolt valideeritud.

2024. ja 2025. aasta KHG tulemused on esitatud allpool toodud tabelis. 2024. aasta mõjualade 1 ja 2 heidet korrigeeriti, et võtta arvesse uue KHG heite arvutamise tööriistaga seotud täiustatud meetodikat ja kajastada üksikasjalikumaid ja kvaliteetsemaid tegevusandmeid, ning kohaldada asukohaspetsiifilisi heitekoefitsiente. Heite korrigeerimisega on täpsustatud mõjuala 1 heidet, kuhu on lisatud üks kohapealne energiatootmisest Bigbanki grupi peakontoris. Selle tulemusel on korrigeeritud 2024. ja 2025. aasta KHG andmed täpsemad ja kaks aruandeperioodi omavahel paremini võrreldavad.

Kogu grupi KHG heide mõjualades 1 ja 2 vähenes veidi 2025. aastal võrreldes 2024. aastaga. Mõjualas 1 vähenes heide peamiselt tänu väiksemale tööautode kasutamisele ja kohapealse soojuse tootmise mõningasele vähenemisele. Energiatarbimisega seotud heitekogused vähenesid 2025. aastal peamiselt tänu andmekogumise parandamisele ja heitekoefitsientide ajakohastamisele. Üldine energiatarbimine jäi stabiilseks, kuid riiklikud elektri ja kütte heitekoefitsiendid alanesid oluliselt kõigis grupi tegevusriikides.

Tabel 3: KHG heitekogused

Mõjuala 1 KHG heide	2024 esialgne	2024 korrigeeritud	2025
Mõjuala 1 KHG koguheidet (tCO ₂ ekvivalent)	85,1	316,6	285,8
Biomassi põletamisel või biolagunemisel tekkiv CO ₂ biogeenne heide	N/A	N/A	N/A
Mõjuala 2 KHG heide			
Asukohapõhiselt mõõdetud mõjuala 2 KHG koguheidet (tCO ₂ ekvivalent)	N/A	1 425,7	1 136,4
Turupõhiselt mõõdetud mõjuala 2 KHG koguheidet (tCO ₂ ekvivalent)	1 586,2	1 727,4	1 366,0
Lepinguliste instrumentide osakaal (elektrileping, taastuvelektri osakaal kogu sisseostetud elektrienergiast), %	0,11%	0,11 %	0,05%

² Ülevaade kasutatud eriheiteteguritest on leitav Bigbanki kodulehelt: <https://www.bigbank.ee/dokumendid/?main=779&sec&doc>

Mõjualade 1 ja 2 KHG heide kokku

KHG heide kokku (asukohapõhine) (tCO ₂ ekvivalent)	N/A	1 742,3	1 422,2
KHG heide kokku (turupõhine) (tCO ₂ ekvivalent)	1 671,4	2 044,0	1 651,8

KHG heitemahukus netotulu alusel

KHG heitemahukust arvutatakse grupi majandusaasta müügitulu ja tema tegevusega seotud KHG koguheide alusel.

KHG heitemahukuse arvutamiseks kasutati Bigbanki grupi müügitulu, millest on välja jäetud krediidiinstitutsioonide tulu (vt majandusaasta aruande osa „Tulude jaotus EMTAK tegevusala järgi“).

Heitemahukuse andmetes on arvesse võetud ka mõjualade 1 ja 2 andmete korrigeerimist kooskõlas eespool kirjeldatuga. Grupi süsinikuintensiivsus on tõenäoliselt ülehinnatud, kuna mõjuala 3 heitkoguseid ei ole veel arvatud. Seetõttu on väärtusahelaga seotud tulu nimetajast välja jäetud, mis omakorda suurendab süsinikuintensiivsust. Mõjuala 3 heitkogused arvutatakse järgmises aruandeperioodis.

Tabel 4: KHG heitemahukus netotulu alusel

KHG heitemahukus netotulu alusel	2024 esialgne	2024 korrigeeritud	2025
KHG koguheidet (asukohapõhine) netotulu kohta (tCO ₂ ekvivalent/mln eurot)	N/A	497,8	364,7
KHG koguheidet (turupõhine) netotulu kohta (tCO ₂ ekvivalent/mln eurot)	477,5	584	423,5

SOTSIAALNE TEAVE

ESRS S1 – OMA TÖÖTAJASKOND

Strateegia

[S1-SBM3] Olulised mõjud, riskid ja võimalused ning nende seosed strateegia ja ärimudeliga

Oma töötajaskonnaga seotud olulised IRO-d on esitatud lk 57 tabelis 2.

Bigbanki grupis oli 2025. aasta lõpu seisuga 646 töötajat, kellest valdava enamuse moodustasid tähtajatu töölepingu alusel täistööajaga töötavad palgatöötajad, kes olid Bigbanki grupiga töösuhtes vastavalt siseriiklikule õigusele. Mõned inimesed töötasid ka tähtajalise töölepingu alusel või osalise tööajaga, kuid kõigile töötajatele oli tööaeg garanteeritud. Mittepalgatöötajaid, sealhulgas FIE-sid või renditööjõudu pakkumatelt ettevõtetelt renditud töötajaid, grupis ei olnud. Avalikustamishoovusega on kaetud kõik Bigbanki grupi töötajad, sealhulgas tähtajalise lepinguga ja osalise tööajaga töötajad. Grupi töötajate keskmine tööstaaž oli 60 kuud.

Suur osa Bigbanki töötajatest on tööl tähtajatu töölepinguga. Töölepinguga on ette nähtud töötajate tööaeg, mis on kohalike õigusaktidega kooskõlas. Bigbank pakub

töötajate töö- ja eraelu tasakaalustamiseks vajaduse korral paindlikku võimalust töötada kodukontorist ja/või osaleda töökohtumistel videokõne kaudu.

Igal töökohal on omad tööalased riskid ja võimalik negatiivne mõju inimese füüsilisele või vaimsele tervisele. Töötajate tervise tagamiseks ja negatiivse mõju vältimiseks korraldab Bigbank töötajatele kohalike seaduste kohaselt töötervishoiukontrolle ning Lätis, Leedus ja Soomes võimaldatakse töötajatele tervisekindlustust. Ohutu töökeskkonna tagamiseks pöörab Bigbank tähelepanu töötajate füüsilise ja vaimse tervise teadlikkuse tõstmisele ja tervise parandamisele, võimaldades näiteks psühholoogilist tuge, vaktsineerimist, sportimistoetusi ja spordivõistlustel osalemist.

Bigbank võimaldab töötajatel igal aastal võtta ettenähtud arvu tervisepäevi ning oluliste isikliku elu sündmuste jaoks vabu päevi, säilitades neil päevadel töötasu.

Bigbanki olemasolevate keskkonnamõjude vähendamise plaanidel ja tegevuskavadel puudub oluline mõju oma töötajaskonnale. Bigbankil ei ole ka tegevusi, mille puhul võiks esineda märkimisväärne sunniviisilise töö, kohustusliku töö või lapstööjõu kasutamise juhtumite oht.

Kõik Bigbanki grupi töötajad, sõltumata töölepingu liigist või töökoormusest, on kaasatud oluliste mõjude, riskide ja võimaluste hindamisse. Olulisuse hindamise tulemusena märkimisväärseid tegelikke negatiivseid mõjusid oma töötajaskonnale ei tuvastatud, mistõttu ei ole konkreetsete tunnustega või konkreetsetes tingimustes töötavaid inimesi ega kindlaid töötajate liike, kes oleksid negatiivselt mõjutatud. Ka grupi eetikakoodeks sätestab, et Bigbank ei diskrimineeri inimesi.

Bigbanki töötajaskonnaga seotud riskid ja võimalused tulenevad äritegevuse otsesest sõltuvusest tööjõust, sealhulgas töötajate pädevusest ja heaolust, millel on oluline mõju grupi arengule, finantsseisundile ja -tulemustele. Seejuures ei ole riskid ja võimalused seotud konkreetsete inimrühmadega, vaid hõlmavad tervikuna kogu töötajaskonda.

Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine

Bigbank on kehtestanud grupiüleised poliitikad, mis kehtivad eranditult kõikidele töötajatele. Kõik poliitikad on nõukogu taseme dokumendid. Poliitikate alusel on välja töötatud erinevad sisekorrad, mis on juhtkonna pädevuses. See tähendab, et poliitikate rakendamise eest vastutab juhtkond. Lisaks on konkreetse poliitika või sisekorra eest vastutav isik kohustatud selle regulaarselt üle vaatama ning sellest mõjutatud isikuid koolitama.

Bigbank arvestab oma töötajate tagasisidet. Selle põhjal saadakse selge ülevaade, mida ja kuidas on vaja töösuhetes muuta.

Kõige olulisemad IRO-dega seotud poliitikad ja sisekorrad on näiteks grupi eetikakoodeks, Bigbanki grupi töökorralduse üldpõhimõtted ja kohalikud töökorralduse põhimõtted.

[S1-1] Oma töötajaskonnaga seotud poliitika

Bigbankis tuvastatud oma töötajaskonnaga seotud olulised IRO-d on kaetud järgmiste poliitikatega:

- võimalus: tööhõivekindluse tagamine vähendab tööjõu volavust: stabiilne töökoht tõstab töötajate motivatsiooni ja töötajad jäävad ettevõttesse tõenäolisemalt pikemaks ajaks, mis vähendab otseseid ja kaudseid tööjõukulusid (värbamine, koolitused, produktiivsuse vähenemine) – Bigbanki grupi töökorralduse üldpõhimõtted;
- positiivne tegelik mõju: töötajate töö- ja eraelu tasakaalu toetamine ning pere ja karjääri kokkusobivuse edendamine parandab töötajate heaolu. Bigbank pakub töötajate töö- ja eraelu tasakaalustamiseks vajadusel paindlikku võimalust töötada kodukontorist ja/või

osaleda töökohtumistel videokõne kaudu – Bigbanki grupi töökorralduse üldpõhimõtted;

- negatiivne võimalik mõju: igal töökohal võib olla töötaja vaimsele või füüsilisele tervisele negatiivne mõju. Töötajate tervise edendamine (nt tervisekontroll, vaktsineerimised) ja ohutu töökeskkonna tagamine kaitseb töötajaid, ennetab terviseriske ja suurendab tööga rahulolu: Bigbank pöörab tähelepanu töötajate füüsilise ja vaimse tervise teadlikkuse tõstmisele ja tervise parandamisele, võimaldades näiteks psühholoogilist tuge, vaktsineerimist ja muid teenuseid – Bigbanki grupi töökorralduse üldpõhimõtted ja kohalikud töökorralduse põhimõtted;
- võimalus: töötajate regulaarne koolitus ja oskuste arendamine võib oluliselt parandada pangaprotsesside toimepidevust ja korrektsust ning kliendinõustamise kvaliteeti, mis parandab grupi mainet, suurendab klientide rahulolu, vähendab õigusriske ja aitab vältida võimalikke kulusid. See tagab teenuse osutamise kõrge kvaliteedi ja võib edaspidi suurendada tulusid – grupi koolituspõhimõtete ja -süsteemi reeglid.

Bigbanki grupi töökorralduse üldpõhimõtetega on sätestatud üldised käitumisreeglid töösuhetes kogu grupis ja reeglid, mille järgi võetakse vastu kohaliku tasandi töökorralduse põhimõtted. Poliitikat kohaldatakse kõigile töötajatele, sõltumata ametikohast ja töölepingust. Erandid võivad kehtida kohalike töökorralduse põhimõtete või konkreetsete isikute tasandil, kui see on vajalik kohalikest õigusaktidest, kollektiivlepingutest või kohalikust sektori tavast tulenevalt. Poliitika rakendamise eest vastutab grupi personalijuht ning kohalikul tasandil kohalikud personalijuhid. Töökorralduse põhimõtete tulemuslikkust hinnatakse töötajate rahulolu-uuringute, töötervishoiu tagasiside ja juhtkonnale esitatavate ülevaadete kaudu. Poliitika on kõigile töötajatele kättesaadav grupi siseveebis.

Grupi poliitikaid ajakohastatakse regulaarselt, lähtudes regulatiivsetest nõuetest ja töötajate tagasisidest.

Grupi koolituspõhimõtete ja -süsteemi reeglite eesmärk on kehtestada vahendid töötajate koolitamisega seotud eesmärkide toetamiseks, kirjeldada, kuidas viib grupp läbi nii kohustuslikke kui ka mittekohustuslikke koolitustegevusi, ning selgitada, kuidas haldab grupp koolitusega seotud andmeid. Poliitikat kohaldatakse kõigile grupi töötajatele. Erandina on juhatuse ja nõukogu liikmete, grupi finantsvaldkonna juhi, grupi krediidiriski valdkonna juhi, grupi vastavuskontrolli juhi ja grupi siseauditi üksuse juhi koolitamise põhimõtted reguleeritud eraldi juhtide juhendamise ja kutsealase täiendamise põhimõtetega. Poliitika rakendamise eest vastutav grupi kõrgeim tasand on grupi juhatuse, kes tagab koolituseelarve kooskõla grupi visiooni ja strateegiaga. Poliitika on kõigile töötajatele kättesaadav siseveebis.

Bigbank ei ole teinud inimõigustega seotud avaldusi ega otseselt ühinenud erinevate konventsioonidega, küll aga on oma töötajaskonna poliitikate ja sisekordade kujundamisel võetud eeskujuks ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtted, ILO tööalased aluspõhimõtted ja -õigused ning OECD suuniseid hargmaistele ettevõtetele – inimõiguste järgimine on Bigbanki äritegevuse lahutamatu osa.

2025. aastal uuendas Bigbank oma poliitikaid, lisades neisse juhatuse mitmekesisuse aspekti. Juhtorganite mitmekesisuse poliitikas on sätestatud, et igale inimesele tuleb anda samasugune võimalus osaleda oma pädevusvaldkonnas pakutavates võimalustes, olenemata rassist, soost, vanusest, usutunnistusest, rahvusest või muudest kaitstavatest tunnustest. Grupi eesmärk on saavutada sisuline kaasamine ja tagada, et alaesindatud soo esindaja ei osutu valituks formaalsetel põhjustel, vaid tänu oma rollile ja mõjule otsustusprotsessides.

Näiteks on Bigbanki eetikakoodeksis välja toodud, et Bigbank rakendab nulltolerantsi rahvuse, kodakondsuse, poliitiliste vaadete, soo, soolise identiteedi või väljenduse, perekonnaseisu, rassi, nahavärvi, välimuse, usutunnistuse või veendumuste, puude,

vanuse või seksuaalse sättumuse alusel toimuva diskrimineerimise ja ahistamise suhtes. Käitumine, mis ei ole päris ahistamine, kuid võib siiski tekitada vaenuliku või hirmutava õhkkonna või on lihtsalt solvav, ei ole vastuvõetav ja seda tuleb vältida. Kui töötaja kogeb väärkohtlemist või ahistamist sisaldavat olukorda, saab ta teatada sellest kohe personaliosakonnale kooskõlas sise-eeskirjadega. Inimõiguste rikkumisega seotud kaebusi saavad töötajad esitada personaliosakonnale kas suusõnaliselt või piletisüsteemi kaudu. Kõiki kaebusi käsitletakse konfidentsiaalselt. Olenevalt kaebusest kaasatakse selle lahendamisse miinimumprintsipi järgi vajalikud inimesed, et juhtunu asjaolud välja selgitada ning lahendus leida.

Bigbanki oma töötajaskonnaga seotud poliitikates ei käsitleta sõnaselgelt inimkaubandust, sunniviisilist tööd ega lapstööjõu kasutamist. Bigbank tegutseb Euroopa Liidu liikmesriikides, kus on kehtestatud Euroopa Liidu põhiõiguste harta. Põhiõiguste hartas on sätestatud need põhiõigused, mida nii Euroopa Liit kui ka liidu liikmesriigid peavad Euroopa Liidu õiguse rakendamisel järgima. Kõikides riikides, kus grupp tegutseb, on pealegi tõhusad õigusaktid ja neis austatakse inimõigusi.

Bigbank ei ole kehtestanud eraldiseisvat tööõnnetuste ennetamise poliitikat, kuid kohalikud töökorralduse põhimõtted sisaldavad ohutusjuhiseid kontoritöötajatele ning Bigbank tagab tööandjana ka tööõnnetuste uurimise ja fikseerimise kooskõlas kohaldatavate õigusaktidega. Bigbank on läbi viinud kohustuslikud töökeskkonna riskianalüüsid, lisaks on kaugtöö puhul kohustuslik teha riskianalüüs igale kaugtöökohale. Tööõnnetuste valdkond on põhjalikult kaardistatud.

Bigbanki grupp ei ole tuvastanud oma töötajaskonnas eriti haavatavaid rühmasid või neisse kuuluvaid isikuid, mistõttu ei ole võetud ka konkreetseid kohustusi seoses oma töötajaskonna eriti haavatavate rühmade kaasamisega või nende suhtes võetavate positiivsete meetmetega. Diskrimineerimise ärahoidmine, leevendamine ja selle vastu tegutsemine kohe, kui see avastatakse, on tagatud grupi eetikakoodeksis sätestatud protsessiga, mida on kirjeldatud eespool.

[S1-2] Protsessid oma töötajate ja töötajate esindajatega suhtlemiseks mõjude teemal

Bigbanki protsessid töötajaskonna ja töötajate esindajatega suhtlemiseks töötajatele avalduvate tegelike ja võimalike oluliste mõjude teemal ehk seoses tööhoivekindluse, tööaja, töö- ja eraelu tasakaalu ning tervishoiu ja ohutusega on paika pandud organisatsioonisiseste eeskirjadega. Bigbanki grupi töökorralduse üldpõhimõtted reguleerivad muu hulgas nii tööaja korraldust kui tervishoiu ja ohutusega seonduvat. Suhtlus töötajaskonnaga tegelike ja võimalike oluliste mõjude teemal toimub läbi erinevate kanalite, nagu vähemalt kord aastas läbiviidavad töötajate tagasiside küsitlused, korrapärased (vastavalt kokkuleppele kas iganädalased või ülenädalased) silmast silma vestlused otsese juhiga ja erinevad regulaarsed koosolekud, näiteks iganädalased osakonna koosolekud ja grupiülesed kvartaalsed infotunnid. Lisaks jagatakse töötajatega infot siseveebis, kus töötajaskonnal on võimalus ka konkreetse teabe ja teema osas tagasisidet anda, ning alati on töötajatel võimalik personaliosakonnaga otse suhelda. Töötajate seisukohti analüüsitakse, nendega tegeletakse ja neid arvestatakse grupi otsustusprotsessides.

Töötajate seisukohad on sisendiks ka otsustele ja tegevustele, mille eesmärk on juhtida oma töötajaskonnale avalduvaid tegelikke ja võimalikke olulisi mõjusid. Selleks suhtleb Bigbanki grupp otse töötajaskonnaga ning vastavalt eeltoodule toimub selline suhtlemine erinevates kanalites erineva sagedusega. Töötajaskonnaga operatiivselt suhtlev kõrgeim tasand on juhatus, kes teeb seda kvartaalsete infotundide kaudu, kus vastatakse töötajate küsimustele ja tegeletakse töötajaskonna püsitatud teemadega. Lisaks jõuavad töötajatega seotud teemad juhatuseni ka läbi regulaarse sisearuandluse, mis samuti mõjutab Bigbanki lähenemisviisi.

Vastutus eelkirjeldatud suhtlemise tagamise eest ning selle eest, et tulemused on sisendiks grupi lähenemisviisi kujundamisel, on kolmetasandiline: suhtlemise toimumise eest vastutab sisekommunikatsiooni juht, kes annab aru grupi personalijuhile, kes omakorda annab aru juhatause esimehele.

Euroopa Liidus elavate inimeste põhiõigused on sätestatud õiguslikult siduvas Euroopa Liidu põhiõiguste hartas. Selles dokumendis on sätestatud Euroopa Liidu kodanike ja elanike Euroopa Liidus kohtlemise põhimõtted ja nende inimväärikuse, vabaduse, võrdsuse, solidaarsuse, kodakondsuse ja õigusmõistmisega seotud õigused. Lisaks kodanikuõiguste ja poliitiliste õiguste kaitsmisele käsitletakse hartas ka töötajate sotsiaalseid õigusi, andmekaitset, bioetikat ja õigust heale haldusele. Euroopa Liidu liikmesriikides tegutsedes peab ka Bigbank lähtuma Euroopa Liidu põhiõiguste hartas sätestatud inimõigustest. Kuigi grupil ei ole inimõiguste kohta töötajaskonnaga eraldi kirjalikku kokkulepet, austab Bigbank oma töötajaskonna inimõigusi ning töötajatel on võimalik esitada vabalt oma seisukohti nende õigustega seotud küsimuste kohta kõigi töötajaskonnaga suhtlemise protsesside raames.

Bigbank hindab oma töötajaskonnaga suhtlemise tulemuslikkust tagasiside küsimustike kaudu, mille alusel pannakse vajaduse korral paika edasised tegevuskavad.

[S1-3] Protsessid negatiivsete mõjude heastamiseks ja kanalid, mis võimaldavad oma töötajatel probleeme tõstatada

Bigbankil on olemas kanalid, mida töötajad saavad kasutada probleemide tõstatamiseks ja nende lahendamiseks.

Olukordadeks, kus Bigbank on avaldanud olulist negatiivset mõju oma töötajaskonnale või sellele kaasa aidanud, on siseveebis töötajate jaoks olemas vajalikud juhised ja viited. Näiteks selgitatakse seal probleemide tõstatamise võimalusi ning pakutakse ka psühholoogi nõustamist, kui töötaja seda vajab.

Isiklike teemasid saab tõstatada personaliosakonna partneriga silmast silma kohtumisel, sisemise infosüsteemi kaudu või personaliosakonna partnerile e-kirja või Teamsi sõnumi saatmisega. Samuti on töötajatel võimalus esitada konfidentsiaalne teade organisatsioonisisese vihjeliini kaudu.

Üldisema teemaga otse juhtkonna poole pöördumiseks saab kasutada kvartaalset infotundi, mille jaoks luuakse siseveebis leht, kuhu saab küsimusi kirjutada, ning koosolekute toimumise ajal saab ka otse küsimusi esitada.

Töökeskonna teemade jaoks on Bigbankis ka töökeskonnavolinik, kelle poole töötajad saavad pöörduda. Tööprotsesside teemadel on töötajatel võimalik probleeme tõstatada operatsiooniriski juhtumitest teavitamise kanali kaudu. Töökseks vajalike IT-vahendite või juurdepääsude küsimustes saab küsimusi tõstatada IT toele esitatava teate abil. Kõik need kanalid on Bigbanki poolt loodud ning Bigbanki enda mehhanismid.

Bigbank toetab töötajate kaebuste/probleemide käsitlemise kanalite kättesaadavust koolitustega, mis moodustavad osa sisseelamisprogrammist. Õigusaktidest tulenevate nõuete täitmiseks toimuvad mõned lisakoolitused igal aastal ning teave eelnimetatud kanalite kohta on kõigile töötajatele kättesaadav Bigbanki siseveebis.

Töötajate tõstatatud kaebusi/probleeme kajastatakse kaebusest/probleemist sõltuvalt erinevates aruannetes. Vastavalt mõju tasemele võidakse probleem suunata kõrgemale ning kaasata teisi sidusrühmi kuni nõukogu või pädeva järelevalveasutuseni. Bigbank hindab pakutud abinõude tõhusust töötajate tagasiside põhjal ning tõstatatud probleemide analüüsi teel, hinnates muu hulgas nende põhjuseid, korduvust ja ulatust.

Bigbank hindab oma töötajate teadlikkust nendest struktuuridest või protsessidest, korraldades antud teemade kohta kohustuslikke koolitusi, mille läbimist ta kontrollib. Bigbankil ei ole eraldi poliitikat, milles käsitletakse neid struktuure ja protsesse kasutavate

isikute, sealhulgas töötajate esindajate kaitsmist kättemaksu eest, kuid üldised kaitse põhimõtted on kehtestatud grupi eetikakoodeksis.

[S1-4] Meetmete võtmine seoses oluliste mõjudega oma töötajaskonnale ning lähenemisviisid oma töötajaskonnaga seotud oluliste riskide maandamiseks ja oluliste võimaluste kasutamiseks ning nende meetmete tõhusus

Bigbank ei ole koostanud eraldi tegevuskava oma töötajaskonnaga seotud kestlikkusaspektide käsitlemiseks, sest töötajatega seotud riskid, võimalused ja mõjud leiavad käsitlemist grupi üldistes juhtimispõhimõtetes ja poliitikates.

Bigbank ei ole kehtestanud konkreetset tegevuskava oma töötajaskonnale avalduvate oluliste mõjude, riskide ja võimaluste haldamiseks, mistõttu ei ole võimalik eraldi välja tuua ka tegevuskava rakendamise seotud tegevus- ja/või kapitalikuluseid. Küll aga rakendab Bigbank oma töötajaskonnale avalduvate oluliste mõjude, riskide ja võimaluste osas järgmisi jooksval meetmeid:

- tööhõivekindlusega seotud võimaluse osas tehakse grupis iga-aastaseid töötajate rahulolu ja kaasatuse uuringuid, analüüsitakse lahkumisintervjuusid ja jälgitakse tööjõuvoolavust, arendatakse järelkasvu läbi karjääriplaneerimise ning rakendatakse konkurentsivõimelist ja õiglast tasustamispoliitikat;
- töö- ja eraelu tasakaalu toetamisega seotud positiivse tegeliku mõju osas võimaldab Bigbank kaugtööd ja paindlikku töökorraldust ning töökohtumistel videokõne kaudu osalemist;
- töötervishoiu ja -ohutusega seotud negatiivse võimaliku mõju osas keskendub Bigbank terviseprobleemide ennetamisele ja nendega õigeaegsele tegelemisele (nt tervisekontrollid, vaktsineerimised) ja ohutu töökeskkonna tagamisele. Bigbanki jaoks on oluline tõsta töötajate terviseteadlikkust, ta võimaldab neile psühholoogilist tuge ja muid teenuseid ning tagab ergonoomilise töökoha;
- regulaarse koolituse ja oskuste arendamisega seotud võimaluse osas on Bigbankil töötajate koolitus- ja arenguprogrammid, juhtide arendamise ja järelkasvu toetamise kavad ning kohustuslikud ja vabatahtlikud pädevuskoolitused.

Kirjeldatud meetmete rakendamist jälgitakse pidevalt ning edusammude kohta koostatakse ülevaateid regulaarsete ajavahemike tagant, sõltuvalt konkreetsest meetmest.

Võimalikke negatiivseid mõjusid jälgitakse muu hulgas töötajate rahulolu küsitluste kaudu ning nende mõjude heastamise ja vältimise jaoks on olemas meetmed, mis põhinevad töötajate tagasisidel. Näiteks heastatakse või välditakse negatiivset mõju koolituste abil, kui tuvastatakse koolitusvajadus. Igal üksusel on oma töötajate jaoks eraldatud koolituste eelarve.

Bigbank tagab, et grupi tegevused ei põhjusta ega süvenda olulisi negatiivseid mõjusid oma töötajaskonnale, väärtusahela partneritele ega müügiprotsessidele. Töötajate heaolu tagatakse ja negatiivseid mõjusid ennetatakse eelkirjeldatud kaebuste käsitlemise ja tagasiside mehhanismide, töötingimuste ja töökoormuse tasakaalustamise abil. Töötajate heaolu ja ärieesmärkide tasakaalustamiseks optimeerib Bigbank oma tööprotsesse ja pakub digilahendusi, millega vähendab töötajate halduskoormust ja edendab paindlikku töökorraldust.

Bigbanki täiendavad meetmed ja algatused, mis on loodud ennekõike positiivse mõju avaldamiseks oma töötajaskonnale, hõlmavad järgmisi üritusi: igal aastal peetav WOW Day konverents, kuhu on kutsutud kõik grupi töötajad; kõigis tegevusriikides kohalikud suvepäevad, kuhu on oodatud ka töötajate perekonnad; töötajate laste jõulupidu koos

kingitustega lastele. Igal üksusel on eelarve meeskonnaürituste planeerimiseks ning kontorites tähistatakse riiklikke pühasid ja tähtpäevi (nt vastlapäev).

Samuti eesmärgiga avaldada positiivset mõju oma töötajaskonnale korraldatakse kvartaalseid infotunde kohtumiseks juhtkonnaga, kvartaalseid valdkonnajuhtide koosolekuid ning igakuiseid juhtkonna veebikohtumisi.

Eeltoodud meetmete tõhusust ja täiendavate meetmete vajadust jälgib Bigbank töötajate tagasiside abil. Saadud tagasiside põhjal leitakse murekohad ning luuakse tegevusplaan, mis omakorda kajastub juhtide aastaeesmärkides. Bigbank analüüsib ka lahkumisintervjuudes esitatud põhjusi, mida võetakse arvesse tegevusplaanide koostamisel. Näiteks aitab see Bigbankil veenduda, et palgad on turul konkurentsivõimelised, või panustada juhi arengusse, kui mure puudutab konkreetse juhi pädevust.

Tööjõu volavus on Bigbankis soovitud taseme piirides. Bigbank on kehtestanud talendijuhtimise mudeli, mille osa on ka järelkasvu arendamine. Grupp korraldab oma töötajate hindamisi ja loob neile individuaalseid arenguplaane, mistõttu töötaja tunneb, et teda nähakse, kuulatakse ja tunnustatakse. Toetatakse ka organisatsioonisisest karjääri ehk liikumist ühelt ametikohalt teisele. See aitab töötajatel hoida oma karjääri huvitavana ning avab neile uusi võimalusi organisatsioonis.

Bigbank eraldab igal aastal ressursse oluliste mõjude juhtimiseks. Muu hulgas on grupi eelarves ette nähtud kulud töötajate koolitamiseks, ürituste korraldamiseks, turvalise töökeskkonna tagamiseks, vajalike info- ja küberturbesüsteemide haldamiseks ja arendamiseks ning muud sellised kulud.

Möödikud ja eesmärgid

[S1-5] Olulise negatiivse mõju juhtimise, positiivse mõju suurendamise ning oluliste riskide ja võimaluste juhtimisega seotud eesmärgid

Bigbank on seadnud endale eesmärgiks töötajate rahulolu indeksi (Kantar EMOR Engagement+). Selle eesmärgi seos poliitikaga seisneb selles, et rahulolu mõõtmine toetab grupi eesmärki hoida ja arendada töötajasõbralikku töökeskkonda. Bigbanki siht on saavutada vähemalt finantssektori keskmine tase, milleks 2025. aastal oli 73. See eesmärk hõlmab kogu Bigbanki grupi töötajad kõigis tegevusriikides ning seda mõõdetakse igal aastal.

Lisaks kasutab Bigbank tööhõivekindluse eesmärgina operatsiooniriski näitajat, mille möödikuks on tööjõu volavus. Seos poliitikaga tuleneb sellest, et grupi eesmärk on vähendada tööjõu volavust ning tagada stabiilne ja motiveeritud töötajaskond. Tööjõu volavuse piirmäärad 2025. aastal olid: kollane tase $\geq 17\%$ ja punane tase $> 19\%$ ehk eesmärk on säilitada volavuse määr alla 17% (alla kollase taseme) ning vältida 19% ületamist (punast taset). Lähtetase oli 2023. aastal 18% . See eesmärk hõlmab kogu Bigbanki töötajaskonda ning seda mõõdetakse ja selle asjakohasust hinnatakse vähemalt kord aastas. Bigbank viib regulaarselt läbi töötajate tagasiside küsitlusi ning kogub töötajate sisendit. 2025. aasta töötajate kestlikkusteemade küsitlusele vastates pidasid töötajad kindlat töökohta üheks kolmest kõige olulisemast sotsiaalsest aspektist. Bigbank võtab eesmärkide seadmisel ja tulemuslikkuse hindamisel arvesse otse omalt töötajaskonnalt saadud tagasisidet, nagu on kirjeldatud peatükis [S1-2]. Tagasiside põhjal korrigeeritakse tegevuskavasid uuteks perioodideks vastavalt vajadusele.

Rahuloluindeksit ja tööjõu volavust seiratakse pidevalt ning tulemusi analüüsitakse vähemalt kord aastas juhatuse tasemel. Eesmärgi korrigeeritakse vajaduse korral, et tagada nende vastavus muutuvatele tingimustele ja töötajate ootustele. Igal aruandeaasta kohta avaldatakse kestlikkusaruanne, milles hinnatakse, kas ja kuidas seotud eesmärgid saavutati ning kas neid on vaja kohendada.

[S1-6] Ettevõtja palgatöötajate omadused

Alljärgnevad tabelid annavad ülevaate Bigbanki töötajaskonda kuuluvate palgatöötajate põhitunnustest. Töötajatega seotud andmeid hallatakse personali tarkvaras. Personali tarkvaras on igal töötajal konto, kus saab teavitada puhkuse- või koolituse vajadusest ning kus hoitakse ja hallatakse töötajate andmeid. Iga töötaja vastutab enda andmete korrektsuse eest. Andmebaasi haldab personaliosakond, kes omab töötajate andmetest ülevaadet ning saab süsteemist teha väljavõtteid andmete visualiseerimiseks või mõõdikute avalikustamiseks.

Töötajate statistika esitamisel on aluseks töötajate koguarv aasta lõpu seisuga ja aasta keskmine täistööajaga töötajate arv. Aasta keskmise täistööajale taandatud töötajate arvu leidmiseks liidetakse täistööajaga töötajate arv ja osalise tööajaga töötajate arv, mida on töötatud ajaga proportsionaalselt korrigeeritud. Aasta keskmise töötajate arvu leidmiseks on arvutatud aasta keskmine näitaja majandusaasta iga kuu kohta, milleks arvutati töötajate kogu kalendaarne ajafond päevades ja jagati see kalendrikuu päevade arvuga. Tabelites 5–9, välja arvatud tabelis 8, on töötajate arvuna kasutatud töötajate koguarvu perioodi lõpus. Konsolideeritud majandusaasta aruande tegevusaruande osas on peatükis „Töö Bigbankis“ toodud töötajate koguarv sugude ja riikide lõikes 31. detsembri 2025 seisuga ning lisas 24 on esitatud keskmine täistööajaga töötajate arv. Kuna lisas 24 toodud töötajate arvu esitamisel on kasutatud alljärgnevates tabelites kasutatust erinevat meetodikat, ei ole need arvud omavahel võrreldavad.

Töötajatega seotud mõõdikuid ei ole grupiväliselt valideeritud.

Tabel 5. Palgatöötajate arv sugude lõikes

	2024		2025	
	Töötajate arv aasta lõpu seisuga	Aasta keskmine töötajate arv	Töötajate arv aasta lõpu seisuga	Aasta keskmine töötajate arv
Mehed	220	207	274	248
Naised	340	325	372	362
Kokku	560	532	646	610

Tabel 6. Palgatöötajate arv riikide lõikes, kus grupil on 50 või rohkem töötajat, mis moodustab vähemalt 10% töötajate koguarvust

	2024			2025		
	Mehed	Naised	Kokku	Mehed	Naised	Kokku
Eesti	148	186	334	193	213	406
Läti	15	72	87	21	72	93
Leedu	37	66	103	38	67	105

Tabel 7. Palgatöötajate andmed lepinguliikide lõikes soolise jaotuse alusel

	2024			2025		
	Mehed	Naised	Kokku	Mehed	Naised	Kokku
Töötajate arv	220	340	560	274	372	646
Alalised ehk tähtajatu töölepinguga töötajad	217	334	551	259	354	613
Ajutised ehk tähtajalise töölepinguga töötajad	3	6	9	15	18	33
Garanteerimata tööajaga töötajad	0	0	0	0	0	0
Täistööajaga töötajad	214	332	546	263	354	617
Osaajaga töötajate arv	6	8	14	11	18	29

Tabel 8. Lahkunud töötajate koguarv ja tööjõu volavus

	2024	2025
Lahkunud töötajate koguarv	48	58
Tööjõu volavus	9%	9.5%

*Tööjõu volavuse arvutamiseks on jagatud vabatahtlikult või töölt vallandamise, pensionile jäämise või surma tõttu töölt lahkunud töötajate koguarv aasta keskmise töötajate arvuga.

Tabel 9. Töötajate jaotus vanuserühmade järgi

Töötajate jaotus vanuserühmade järgi	2024	2025
Alla 30-aastased	146	147
30–39-aastased	269	290
40–50-aastased	116	163
Üle 50-aastased	29	46

[S1-13] Koolituse ja oskuste arendamise mõõdikud

Tabel 10. Koolituste statistika

	2024			2025		
	Mehed	Naised	Kokku	Mehed	Naised	Kokku
Palgatöötajate osakaal, kes osalesid korrapäraselt töötulemuste ja karjääri hindamiseks läbiviidud arenguvestlustel	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Keskmine koolitustundide arv töötaja kohta	-	-	33,49	-	-	23,13

[S1-14] Tervishoiu ja ohutusega seotud mõõdikud

Tabel 11. Palgatöötajate tervishoiu ja ohutusega seotud mõõdikud

	2024	2025
Töötajate osakaal töötajaskonnas, kes on hõlmatud tervishoiu- ja ohutusjuhtimissüsteemiga	100%	100%
Tööga seotud vigastustest ja tööga seotud tervisehäiretest põhjustatud surmajuhtumite arv	0	0
Registreeritavate tööõnnetuste arv	0	0
Registreeritavate kergeste tööõnnetuste arv	0	0
Registreeritavate raskete tööõnnetuste arv	0	0
Registreeritavate tööõnnetuste määr	0	0
Töötajate registreeritavate tööga seotud tervisehäirete arv	0	0
Töötajate tööõnnetuste ja surmaga lõppenud tööõnnetuste, tööga seotud terviseprobleemide ja nende põhjustatud surmajuhtumite tõttu kaotatud päevade arv	0	0
Töötajate osakaal, kellele võimaldatakse tasuta psühholoogilist tuge	100%	100%
Töötajate arv ja osakaal, kes kasutasid tasuta töötervishoiukontrolli võimalust	52 9%*	376 58%

* Tasuta töötervishoiukontrolli võimaldatakse vastavalt kohalikele õigusaktidele ehk enamasti mitte igal aastal kõigile töötajatele.

[S1-15] Töö- ja eraelu tasakaalu mõõdikud

Tabel 12. Töö- ja eraelu tasakaalu mõõdikud

	2024	2025
Palgatöötajate osakaal, kellel on õigus võtta perepuhkust*	100%	100%
Perepuhkust võtnud töötajate osakaal**	11,6%	17,6%
sh mehed	9,1%	16,1%
sh naised	13,2%	18,8%

* Kohalikest õigusaktidest tulenevalt on kõigil töötajatel õigus võtta perepuhkust.

** Perepuhkust võtnud töötajate osakaal on toodud osakaaluna kogu töötajaskonnast, sh perepuhkust võtnud meeste osakaal on toodud osakaaluna kõigist meessoost töötajatest ja perepuhkust võtnud naiste osakaal on toodud osakaaluna kõigist naissoost töötajatest.

Täiendavad mõõdikud

Alljärgnevas tabelis on esitatud S1 teema all tuvastatud igale IRO-le vastavad mõõdikud.

Tabel 13. Oma töötajaskonnaga seotud IRO-de mõõdikute ülevaade

S1 IRO kirjeldus	Mõõdik: 2025. aasta tulemus
Tööhõivekindluse tagamine vähendab tööjõu voolavust	Tabel 8: tööjõu voolavus Keskmine tööstaaž: 60 kuud
Töötajate töö- ja eraelu tasakaalu toetamine ning pere ja karjääri kokkusobivuse edendamine parandab töötajate heaolu	Töö- ja eraelu tasakaaluga rahulolu määr: 75%
Töötajate tervise edendamine (nt tervisekontroll, vaksineerimised) ja ohutu töökeskkonna tagamine kaitseb töötajaid, ennetab terviseriske ja suurendab tööga rahulolu	Tabel 11: töötajate osakaal, kellele võimaldatakse tasuta psühholoogilist tuge Tabel 11: töötajate osakaal, kes kasutasid tasuta töötervishoiukontrolli võimalust
Töötajate regulaarne koolitus ja oskuste arendamine võib oluliselt parandada pangaprotsesside toimepidevust ja korrektsust ning kliendinõustamise kvaliteeti	Muud personaliga seotud kulud. Lisa 24. Palga- ja halduskulud

SRS S4 – TARBIJAD JA LÕPPKASUTAJAD (KLIENDID)

Bigbank kasutab käesolevas konsolideeritud kestlikkusaruandes tarbijate ja lõppkasutajate teema avalikustamisel järk-järgult kohaldatavaid sätteid, st kestlikkusaruande koostamise esimese kahe aasta kohta avalikustatakse vaid standardi ESRS 2 avalikustamismõõdu BP-2 paragrahvis 17 sisalduv teave.

S4 teema all tuvastati kokku viis olulist IRO-d ning nende ülevaade on esitatud leheküljel 57 (tabel 2).

Kõiki olulisi klientidega seotud teemasid on käsitletud grupi strateegias. Bigbanki visioon on olla enimsoovitatud digitaalsete finantsteenuste pakkuja oma tegevusriikides. Strateegia hõlmab perioodi 2022–2026. Bigbanki jätkusuutlikkuse poliitikas on sätestanud, et grupp hoidub rohepesust, rakendades valdkonna parimaid tavasid ja ühendades oma kestlikkusalgatused teadusliku lähenemisega.

Kõik tarbijate ja lõppkasutajate teemaga seotud kestlikkusaspektid on kohaldatavad kõigi Bigbanki klientide suhtes ja need on kaetud kas Bigbanki poliitikatega, mille rakendamise eest vastutavad juhatuse ja nõukogu, või grupi strateegiaga aastateks 2022–2026:

- Privaatsuse ja andmekaitse tagamise ebapiisavuse riski käsitletakse grupi isikuandmete kaitse reeglites. Grupi isikuandmete kaitse eeskirjad on välja toodud nimetatud reeglites ning küberturvalisuse ja andmekaitse tagamisega seoses täiendavalt peatükis [G1-1].
- Bigbanki klienditeeninduse standarditega tagatakse vastutustundlik klienditeenindus ja selge kommunikatsioon, mis aitab vältida võimalikku negatiivset mõju klientidele, hoides ära klientide makseraskustesse sattumise. Vastutustundetu laenuandmine kujutab endast aga krediidiriski, kuna maksete hilinemise ja mittemaksmise risk suureneks.
- Bigbanki digikanalite laiendamine ja täiustamine loob finantsvõimalused klientide rahulolu ja lojaalsuse suurendamiseks, mis omakorda tõstab teenuste kasutamise sagedust ja võib suurendada tulusid. Digikanalite laiendamisega seonduvat käsitletakse klienditeeninduse standardites.

- Alateenindatud turusegmendile krediitoodete pakkumist kui võimalust käsitletakse jätkusuutlikkuse poliitikas. Täpsemalt on jätkusuutlikkuse poliitikast kirjutatud muu hulgas peatükis [GOV-1] „Haldus-, juht- ja järelevalveorganite roll“.

Krediidiriski poliitika üldeesmärk on tagada krediidiportfelli kvaliteedi ja laenutegevuse juhtimine seatud riskitasemete piires. Poliitikat peavad järgima kõik Bigbanki töötajad, kes tegelevad krediidiriski juhtimise, laenude andmise ja laenude haldamise funktsioonidega. Poliitika rakendamise eest vastutav kõrgeim tasand on nõukogu. Põhimõtted on kõigile töötajatele kättesaadavad Bigbanki siseveebis.

Bigbanki klienditeeninduse standardite eesmärk on suunata gruppi pakkuma kliendile sellist kogemust, mis oleks soovitud vääriline. Standardeid kohaldatakse kliendisuhete juhtimise, turunduse ja ettevõtete panganduse valdkonnale. Standardite kohaldamise eest vastutab kohalik kliendisuhete osakonna juht ning standardite kohaldamise üle teostab järelevalvet grupi kliendisuhete osakonna juht. Standardid on kõigile töötajatele kättesaadavad Bigbanki siseveebis.

Grupi isikuandmete kaitse reeglite eesmärk on luua põhimõtete, eeskirjade ja juhiste kogum, mis annab teavet selle kohta, kuidas grupp tagab isikuandmete kaitse üldmääruse (GDPR) ja muude andmekaitse eeskirjade pideva järgimise grupi tegevuskohtades. Grupi isikuandmete kaitse reeglid on poliitika, mida kohaldatakse kõikidele grupi töötajatele. Grupp kohaldab samu andmekaitsepõhimõtteid nii organisatsioonivälistele (kliendid) kui ka -sisestele (töötajad) sidusrühmadele, tagades sellega, et kõiki isikuandmeid käsitletakse hoolikalt ja konfidentsiaalsusnõudeid järgides. Kui esineb vastuolu reeglitega, on ülimuslikud Euroopa Liidu ja kohalikud õigusaktid. Poliitika rakendamise eest vastutavad grupi andmekaitse spetsialistid ja filiaalide juhid ning kliendisuhete, tugiteenuste, turundus-, tehnoloogia- ja infoturbevaldkonna juhid. Poliitika on kõigile töötajatele kättesaadav Bigbanki siseveebis. Kõiki klientidega seotud tegevusi viiakse läbi jooksvalt.

Vastutustundliku laenuandmise üldpõhimõtete eesmärk on kirjeldada üldisi hoolsusmeetmeid, mida tuleb rakendada enne klientidele krediidi andmist, näiteks kliendi krediidi võimelisuse hindamiseks vajalike andmete kogumine ja kontrollimine, lepingueelne nõustamine ja krediidi alaste hoiatuste esitamine, tagatise hindamine hüpoteegiga tagatud krediidi puhul jms. Põhimõtteid on kohustatud järgima kõik töötajad ning neid kohaldatakse kõikidele tehingutele (nt krediidi andmine, tasu maksmise tähtpäeva edasilükkamine, refinantseerimine või muu sarnane finantstehing, krediidilepingu sõlmimine ja selleks vajalike toimingute tegemine). Põhimõtete rakendamise eest vastutab grupi krediidiriski juht. Üldpõhimõtted on kõigile töötajatele kättesaadavad Bigbanki siseveebis.

Poliitikate väljatöötamisel ja kohaldamisel arvestab Bigbank sidusrühmade huve, küsides tagasisidet (regulaarsed kliendirahulolu küsitlused digikanalite ja teenuste kvaliteedi hindamiseks, koostöö järelevalveorganitega vastutustundliku laenuandmise põhimõtete täiendamiseks ning dialoog kohalike reguleerivate asutustega kestlikkuse teemadel). Poliitikad hõlmavad kõiki kliendisegmente (erakliendid ja ärikliendid) ning kõiki riike, kus Bigbank tegutseb.

Kahjulike mõjude kindlakstegemiseks, seireks ja vältimiseks on võetud erinevaid meetmeid. Andmekaitse ja privaatsusega seoses on töötajad kohustatud igal aastal sooritama andmekaitsealaste teadmiste ja küberturbe testid ning lisaks testitakse info- ja kommunikatsioonitehnoloogia (IKT) valdkonna süsteeme. Bigbank kasutab kliendiandmete krüpteerimist, kui seda nõutakse, ning olemas on ka andmekaitsega seotud intsidentide käsitlemise reeglid. Vastutustundliku laenuandmise eesmärgil rakendab grupp vastutustundliku laenuandmise põhimõtteid ja teeb krediidiriski analüüse. Kliendikesksete digilahenduste ja ligipääsetavuse tagamiseks võtab grupp uute lahenduste arendamisel arvesse klientide tagasisidet alati, kui see on võimalik.

Tarbijate ja lõppkasutajatega seotud kestlikkusaspektide juhtimiseks kasutatakse järgmisi mõõdikuid: andmekaitsealaste rikkumiste kohta esitatavate kohustuslike teavituste arv; andmekaitsealaste rikkumisega seotud trahvid; andmekaitsekoolituse läbinud töötajate osakaal grupis; vastutustundliku laenuandmise koolituse läbinud esimese kaitseliini töötajate osakaal; klientide rahulolu digikanalitega (soovitusindeks NPS); internetipanga kasutajate osakaal; tarkvarakulude maht; laenuandmise allahindluste maht; väljaspool suuremaid linnu väljastatud kodu- ja äri-laenu ja liisingifinantseerimise osakaal.

Mõõdikutele kehtivad järgmised meetodid, eeldused ja piirangud.

Andmekaitsealaste rikkumiste arv kajastab rikkumisi, millest kohalikku järelevalveasutust on 2025. aastal teavitatud, aga see ei pruugi sisaldada kõiki võimalikke rikkumisi (nt kui need avastatakse hilinemisega). Rikkumiste arvu ei ole eraldi valideeritud, aga sellele kohaldatakse sisemisi kontrolli- ja aruandlusmehhanisme. Bigbank ei ole seadnud konkreetset numbrilist eesmärki ega vahe-eesmärki, kuid soovib üldiselt vähendada andmekaitsealaste rikkumiste arvu ja seeläbi minimeerida ka kohustuslike teavituste arvu.

Andmekaitsealaste rikkumisega seotud trahvid näitavad 2025. aastal järelevalveasutuste poolt välja mõistetud trahvide kogusummat eurodes, kuid see näitaja ei pruugi kajastada kõiki võimalikke trahve (nt kui need mõistetakse välja viivitusega). Trahvide kogusummat ei ole eraldi valideeritud, kuid sellele kohaldatakse sisemisi kontrolli- ja aruandlusmehhanisme.

Andmekaitsekoolituse läbinud töötajate osakaal väljendab koolituse läbinud töötajate ja Bigbanki töötajate koguarvu suhet 31. detsembri 2025 seisuga, kuid selle puhul ei ole võetud arvesse aasta jooksul lahkunud töötajate ja uute töötajatega seotud võimalikku kõrvalekallet. Koolituse läbinute osakaalu ei ole eraldi valideeritud, kuid sellele kohaldatakse sisemisi kontrolli- ja aruandlusmehhanisme. Bigbanki eesmärk on, et võimalikult suur osa töötajatest oleks läbinud andmekaitsekoolituse.

Töötajate vastutustundliku laenuandmise koolituse läbinute arv väljendab numbriliselt nende töötajate arvu, kes 2025. aasta jooksul koolituse läbisid. Bigbanki eesmärk on, et enamuseks töötajatest oleks läbinud vastutustundliku laenuandmise koolituse.

Mikro-, väike- ja keskmise suurusega ettevõtete laenu- ja liisingute maht ning grupi kodulaenuportfelli maht väljendavad 31. detsembri 2025 seisuga vastavalt mikro-, väike- ja keskmise suurusega ettevõtete laenu- ja liisingute kogumahtu miljonites eurodes ning kodulaenuportfelli suurust miljonites eurodes. Mõõdikutega seotud eesmärged Bigbank ei avalikusta.

Klientide rahulolu digikanalitega NPS-soovitusindeksi alusel väljendab 2025. aasta keskmist kliendi hinnangut kliendikogemusele, kuid selle täpsemat arvutuskäiku ja soovitud sihttasemeid ei avalikustata. Eesmärk on pakkuda kliendile võimalikult head kliendikogemust.

Internetipanga kasutajate osakaalu arvutamiseks on jagatud 2025. aastal igal kuul internetipanga sisenenud klientide keskmine arv klientide koguarvuga 31. detsembri 2025 seisuga. Arvutus põhineb eristatavatel sisselogimistel. Bigbanki eesmärk on internetipanga kasutajate osakaalu suurendada.

Bigbanki tarkvarakulude maht ning laenuandmise allahindluste maht on raamatupidamise aruandes kajastatavad mõõdikud, mille arvutamise meetodid, eeldused ja piirangud tulenevad kohaldatavatest välistest raamatupidamise eeskirjadest ja juhenditest. Nimetatud mõõdikud valideeritakse audiitorite poolt.

Bigbanki strateegiline eesmärk on teenindada potentsiaalselt alateenindatud turusegmenti. 2025. aastal töötati välja mõõdik näitamaks Eestis, Lätis ja Leedus väljaspool suuremaid linnu antud kodu- ja äri-laenu- ja liisingifinantseerimise osakaalu panga portfellis. 2025 aastal on 31% panga portfellis olevatest äri- ja eralaenudest ning liisingutest väljaspool suuremaid linnasid.

S4 kestlikkusteemadega seotud mõõdikud on ülevaatlikult esitatud alljärgnevas tabelis.

Tabel 14. Tarbijate ja lõppkasutajatega (klientidega) seotud IRO-de mõõdikute ülevaade

S4 IRO kirjeldus	Mõõdik: 2025. aasta tulemus
Privaatsuse ja andmekaitse tagamise ebapiisavus	Andmekaitsevenõuete rikkumisega seotud trahvid: 2025. aastal ei trahvitud Bigbanki andmekaitsevenõuete rikkumiste eest Andmekaitsekoolituse läbinud töötajate osakaal grupis: 100% grupi töötajatest
Vastutustundlik klienditeenindus ja selge teabevahetus hoiavad ära kliendi makseraskustesse sattumise	Töötajate vastutustundliku laenuandmise koolituse läbinute arv: 199
Kliendikesksete digilahenduste arendamine	Tarkvarakulud: raamatupidamise aruande lisa 24. Palgad ja halduskulud Digikanalitega rahulolu NPS-soovitusindeks: 59 Internetipanga kasutajate osakaal: 45%
Alateenindatud turusegmentidele krediitoodete pakkumine	Väljaspool suuremaid linnu väljastatud kodu- ja äri-laenu ning liisingifinantseerimise osakaal: 31%
Vastutustundetute laenuandmise põhimõtete rakendamine suurendab Bigbanki krediidiriski	Laenuvõtte allahindluste maht: raamatupidamise aruande lisa 9. Laenuvõtte allahindlused

JUHTIMISLANE TEAVE

ESRS G1 – ÄRILINE KÄITUMINE

Juhtimine

[GOV-1] Haldus, juht- ja järelevalveorganite roll

Grupi sisejuhtimise poliitika, grupi sisejuhtimise kord ja filiaalide juhtimise kord reguleerivad sisejuhtimise üldpõhimõtteid, hõlmates õigusliku struktuuri kirjeldust ning käsitledes nõukogu ja juhatuse vastutust ning piiriüleste teenuste juhtimist. Bigbanki grupi sisejuhtimise poliitika kohaselt järgib ja edendab Bigbank sisejuhtimises kõrgeid eetilisi ja professionaalseid standardeid. Need on täpsemalt reguleeritud grupi eetikakoodeksiga, huvide konflikti vältimise korraga ning vihjeliini reeglitega.

Vastavalt juhtorganite liikmete ja võtmefunktsioonide täitjate sobivuse hindamise korrale peab Bigbank juhtide sobivuse hindamisel muu hulgas hindama seda, kas juhatuse ja nõukogu liikmed omavad piisavaid teadmisi, oskusi ja kogemusi oma tööülesannete täitmiseks ning on võimelised tegutsema ausalt, õiglaselt ja sõltumatult. Sobivusmenetluse raames hinnatakse ka seda, kas juhatuse liikmel on ajakohane arusaam Bigbanki äritegevusest ja sellega seotud riskidest tasemel, mis vastab tema kohustustele, sealhulgas asjakohane arusaam valdkondadest, mille eest juhatuse liikmed vastutavad ühiselt koos Bigbankiga. Juhatuse liikmel peab olema arusaam grupi juhtimisraamistikust ja oma vastavast rollist ja vastutusest ning oskus aidata kaasa sobiva kultuuri, ettevõtte väärtuste ja käitumise kujundamisele nii juhtorganis kui ka grupis. Bigbankil on samuti kohustus tagada, et võtmefunktsioonide täitjatel on igal ajal piisavalt hea maine, nad on ausad ja usaldusväärsed ning neil on oma ametikoha jaoks piisavad teadmised, oskused ja kogemused. Lisateave on esitatud peatükis [G1-1] „Ärilise käitumise poliitika ja ettevõtluskultuur“.

Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine

[G1-1] Ärilise käitumise poliitika ja ettevõtluskultuur

Bigbank peab head ärilist käitumist korraliku ja usaldusväärse pangandustegevuse aluseks. Kahese olulisuse hindamise tulemusel on grupp tuvastanud mitmed ärilise käitumisega seotud IRO-d. Lisaks standardis G1 sätestatud avalikustamisnõuete olulisuse hindamisele on Bigbank lisanud ka täiendavaid üksusepõhiseid IRO-sid, mida teatud asjaoludel peetakse grupi jaoks oluliseks.

Ärilise käitumise valdkonnas tuvastatud olulised IRO-d (sh üksusepõhised IRO-d) on Bigbanki grupis kaetud järgmiste poliitikatega:

- mainekahju ja/või kahju finantsseisundile grupiga seotud korruptsiooni või altkäemaksu andmise või vastava kahtluse korral (risk) – eetikakoodeks;
- infoturve ja küberturvalisus (risk) – info- ja kommunikatsioonitehnoloogia ja turvalisuse poliitika.

Nimetatud poliitikad on kehtestatud nõukogu poolt grupi tasandil. Poliitikate rakendamise eest vastutavad nõukogu ja juhatuse.

Eetikakoodeks ja sellega seotud juhatuse korraldused kajastavad grupi head juhtimistava ja eesmärgi luua jätkusuutlikult väärtust kõikidele grupi peamistele sidusrühmadele, sealhulgas klientidele, töötajatele ja aktsionäridele. Eetikakoodeks on seotud ärilise käitumisega, täpsemini korruptsiooni ja altkäemaksu andmise riskiga. Eetikakoodeks kehtib ilma eranditeta kõikidele grupi töötajatele ning selles antakse juhised töötajate käitumise kohta, täpsustatakse, kuidas huvide konflikti tuvastada, hallata, leevendada ja

ennetada, ning esitatakse juhised neile, kes soovivad rikkumisest või murekohast teada anda (vihjeliin). Eetikakoodeksi eesmärk on kirjeldada grupisisese käitumise, nõuetelevastavuse ja eetilise juhtimise üldiseid põhimõtteid ning:

- kehtestada grupi töötajatele eetilise ja ausa käitumise miinimumstandard, et aidata neil teha otsuseid keerulistes olukordades, kui grupi töötajatel pole muid juhiseid;
- tagada kõigi mõistlike meetmete rakendamine tegelike või võimalike huvide konflikti olukordade tuvastamiseks, hindamiseks, ennetamiseks, juhtimiseks, leevendamiseks ja avalikustamiseks;
- luua grupiülene raamistik rikkumistest teavitamiseks ja rikkumiste käsitlemiseks, tagades samal ajal teavitaja õiguskaitse ja andmete konfidentsiaalsuse.

Eetikakoodeks on kooskõlas Eesti krediitiasutuste seadusega ja Euroopa Pangandusjärelevalve suunistega sisejuhtimise kohta (EBA/GL/2021/05). Eetikakoodeksi rakendamise eest vastutab nõukogu. Eetikakoodeks, mille rakendamisele aitavad kaasa grupi töötajad, on kõigile töötajatele kättesaadav Bigbanki siseveebis.

Info- ja kommunikatsioonitehnoloogia ja turvalisuse poliitika eesmärk on luua raamistik tehnoloogiaressursside efektiivseks ja turvaliseks kasutamiseks, et toetada grupi tegevuse järjepidevust ja terviklikkust, tagada infovarade konfidentsiaalsus, terviklus ja käideldavus ning maandada riske. Selle raamistiku peamised eesmärgid on:

- tagada usaldusväärne, terviklik ja hästi dokumenteeritud IKT riskijuhtimise raamistik;
- kaitsta nõuetekohaselt ja adekvaatselt kõiki teabevarasid ja IKT-varasid;
- kirjeldada erinevaid mehhanisme, mis on kehtestatud IKT-ga seotud intsidentide tuvastamiseks, nende mõju vältimiseks ja nende eest kaitsmiseks;
- korraldada digitaalse tegevuskerksuse testimist;
- rakendada IKT-ga seotud intsidentide korral kommunikatsioonistrateegiat.

Poliitika on seotud üksusepõhise ärilise käitumise ja küberturvalisuse riskiga. IKT- ja turvariskide maandamise eest vastutab iga töötaja, eriti tehnoloogiavaldkonna ja tootejuhtimise valdkonna, infoturbe üksuse, sisuhaldussüsteemi üksuse ja andmelao üksuse töötaja. Nõukogu ülesandeks on mõista grupi tegevusega kaasnevaid riske ning tagada, et juhatust tuvastaks ja jälgiks riske ning kontrolliks nende ulatust, samuti on nõukogu üldiselt vastutav digitaalse tegevuskerksuse strateegia kehtestamise ja heakskiitmise eest, sealhulgas IKT-riski sobiva riskitaluvuse taseme kindlaksmääramise eest. Juhatust kannab lõplikku vastutust IKT-riski maandamise eest, määrab kõikidele IKT-ga seotud funktsioonidele selged rollid ja kohustused ning kehtestab asjakohase juhtimiskorra, et tagada nende funktsioonide vahel tõhus ja õigeaegne suhtlus, koostöö ja koordineerimine.

Info- ja kommunikatsioonitehnoloogia ja turvalisuse poliitika on kooskõlas Euroopa Liidu ja kohaliku tasandi õigusaktidega, sealhulgas kõigile finantsasutustele kohaldatava digitaalse tegevuskerksuse määrusega (DORA, *Digital Operational Resilience Act*). Poliitika rakendamisele aitavad kaasa Bigbanki töötajad ja see on kõigile töötajatele kättesaadav Bigbanki siseveebis.

Riski- ja kapitalijuhtimise poliitika eesmärk on kehtestada sisekontrolli raamistik, üldine riskistrateegia, ühised riskidefinitsioonid, sihtriskiprofiil ja riskivalmidus, riskide haldus ning riski- ja kapitalijuhtimise üldpõhimõtted grupis. Vastavuskontrolli üksus nõustab juhatust ja nõukogu meetmete osas, mis tagavad kehtivate õigusaktide, eeskirjade ja standardite järgimise. Samuti hindab üksus õigus- või regulatiivsete muudatuste võimalikku mõju grupi tegevusele ja vastavusraamistikule. Nõuete täitmist kontrollitakse struktureeritud ja selgelt määratletud vastavusseire programmi alusel, millega tagatakse, et riskijuhtimise protseduure ja sise-eeskirju järgitakse ning nende rakendamist kontrollitakse. Ühtlasi jälgib üksus, et uued tooted ja uued korrad vastaksid kehtivale õigusraamistikule ning

vajaduse korral seadusandlikele ja regulatiivsetele muudatustele. Vastavuskontrolli üksus, sealhulgas vastavuskontrolli juht, peab olema kontrollitavatest ärivaldkondadest ja sisemistest üksustest sõltumatu ning tal peab olema piisavalt võimu, kaalu ja vahendeid.

Grupi keskse ja tervikliku riskijuhtimise tagamiseks on nõukogu loonud riskijuhtimise funktsiooni, mis moodustab osa grupi sisekontrolli funktsioonidest. Nõukogu kinnitab riskijuhtimise funktsiooni reguleerivad poliitikad eri tüüpi riskide haldamiseks ning määratleb äristrateegiast lähtudes riskivalmiduse. Nõukogu vastutab sisekontrolli raamistiku loomise ja selle piisavuse ja tõhususe jälgimise eest ning sisekontrolli funktsioonide üle järelevalve teostamise eest.

Bigbank loob, arendab, edendab ja hindab oma ettevõtluskultuuri poliitikate ja sisekordade abil, võttes arvesse arenguid välistes regulatsioonides ja tavades ning grupisisest tagasisidet ja aset leidnud intsidente. Vastavalt vajadusele uuendatakse sisekordasid ja tehakse koolitusi.

Grupi eetikakoodeks näeb ette, et kui töötaja leiab, et probleem kvalifitseerub eetikakoodeksi põhimõtete kohaselt rikkumiseks ja probleemi ei ole võimalik lahendada muude sisekordade kohaselt, peaks töötaja esmalt kaaluma selle arutamist oma otsese ülemusega. Selline käitumine on kiireim viis arusaamatuste lahendamiseks ja avatud töökeskkonna loomiseks organisatsioonis.

Samuti on töötajatel operatsiooniriski juhtumite haldamise korra kohaselt võimalik teavitada operatsiooniriski intsidentidest.

Bigbank ei ole kehtestanud ÜRO korruptsioonivastasele konventsioonile vastavat eraldi korruptsiooni- ja altkäemaksuvastase võitluse poliitikat, kuid konventsioonis käsitletud põhimõtted on lisatud grupi sisekordadesse. Korruptsiooni- ja altkäemaksuvastase võitluse teemasid on käsitletud ennekõike grupi eetikakoodeksis ja huvide konflikti vältimise korras. Praegu ei ole grupil plaanis sellist lähenemist muuta, kuid ta võib seda kaaluda tulevikus.

Eetikakoodeksi kohaselt võib rikkumisest teavitamiseks kasutada ka grupisisest vihjeliini. Vihjeliini haldab siseauditi üksuse juht, kes allub vahetult Bigbanki nõukogule ja on seega juhatusest sõltumatu. Grupisisese vihjeliini kasutamiseks on võimalik saata teade e-posti või kirja teel või pöörduda otse siseauditi üksuse juhi poole. Vihjeliini kanalid on avaldatud siseveebis. Grupiväliseid vihjeliine haldavad pädevad asutused ja teavitatud rikkumisi käsitletakse vastava pädeva asutuse kehtestatud korra kohaselt.

Grupisisesele vihjeliinile laekunud teadete uurimisi viib läbi siseauditi üksuse juht. Vajadusel moodustakse uurimisrühm ja kaasatakse eksperte. Uurimise ajal kogutakse ja analüüsitakse tõendeid ning tulemused vormistatakse nõukogule ja/või juhatusele esitatavaks aruandeks või teateks. Samuti tuleb uurimisest teada anda teavitajale, kui ta seda soovib.

Rikkumisest teavitaja kaitset reguleerib ka grupi eetikakoodeks. Ühe kaitsemeetmena on rikkumisest teavitajal soovi korral võimalik jääda anonüümseks. Selleks tuleb kasutada vastavat teavitusmeetodit, mis tagab teavitaja anonüümsuse. Kui rikkumisest teavitaja on tuvastatav, menetletakse teadet konfidentsiaalselt, mis tähendab eelkõige seda, et väidetavale rikkujale ei avaldata teavitaja isikut ega teavitamise asjaolusid. Teise kaitsemeetmena keelab grupp rikkumisest heauskselt teavitanud isikut ebaõiglaselt kohelda. Kõik rikkumisest teavitajad on kaitstud ega satu teavitamise tõttu ebasoodsasse olukorda. Kui keegi karistab teavitajat või kohtleb teda ebaõiglaselt, on sellel tagajärjed isiku jaoks, kes teavitajat karistas või ebaõiglaselt kohtles, ning tal tuleb maksta kahjutasu ja muid hüvitisi vastavalt kehtivatele õigusaktidele.

Sisseelamisprogrammi raames peavad uued töötajad tutvuma grupi eetikakoodeksiga ning huvide konflikti vältimise korraga. Iga kord kui vastavad sise-eeskirjad üle vaadatakse ja neis midagi muudetakse, saadetakse töötajatele sellekohane teavitus ning vajaduse korral viiakse läbi ka vastav koolitus. Bigbank peab oluliseks kõikide töötajate koolitamist

huvide konflikti teemal. Ametikohast tulenevalt ohustavad korruptsioon ja altkäemaks siiski kõige enam juhtkonda ja olulisi riskivõtjaid (isikud, kelle otsustel on oluline mõju grupi riskiprofiilile), aga ka klienditeenindajaid.

[G1-2] Suhted tarnijatega

Bigbanki grupil ei ole eraldi poliitikat, mille eesmärk oleks vältida arvete tasumisega hilinemist, eelkõige väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele tehtavate maksete puhul, kuid grupi raamatupidamise põhimõtete kohaselt määrab raamatupidamisüksus kuludokumendi kinnitamise tähtsuse, mis on piisav selleks, et tasuda arve õigeaegselt, st dokumendil märgitud kuupäevaks.

Tarnijate valikul võetakse hankereeglite kohaselt arvesse sotsiaalseid ja keskkonnakriteeriume. Majanduslikult soodsaim pakkumine tehakse kindlaks erinevate kriteeriumide, sealhulgas keskkonnasõbralikkuse ja kestlikkuse alusel.

[G1-3] Korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamine ja avastamine

Bigbank on oma eetikakoodeksis ja huvide konflikti vältimise korras kehtestanud selged juhised huvide konflikti, sealhulgas korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamiseks ja avastamiseks. Huvide konfliktid on tihedalt seotud korruptsiooni ja altkäemaksu teemaga, mistõttu käsitleb grupp neid koos – korruptsiooni- ja altkäemaksujuhtumeid käsitletakse huvide konflikti vältimise korra kohaselt konkreetse huvide konflikti liigina. Sellest tulenevalt reguleerivad huvide konflikte käsitlevad poliitikad ka korruptsiooni- ja altkäemaksujuhtumeid, sealhulgas väidetavate või tegelike korruptsiooni- või altkäemaksujuhtumete ennetamist, avastamist ja käsitlemist. Lisaks hõlmab huvide konfliktidega seoses kirjeldatud juht- ja järelevalveorganite tulemustest teavitamise protsess ka protsessi juht- ja järelevalveorganite teavitamiseks korruptsiooni ja altkäemaksuga seotud tulemustest.

Bigbankis on loodud finantskuritegude ennetamise üksus ning töötajatele korraldatakse iga-aastaseid koolitusi korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamise teemal. Huvide konflikti vältimise korra kohaselt peavad kõik olulised riskivõtjad (sh juhtorgani liikmed, võtmefunktsioonide täitjad) ja muud töötajad täitma ennetava meetmena majanduslike huvide deklaratsiooni nii enne tööle asumist kui ka vähemalt kord aastas. Selline andmete avaldamine näitab ka asjaomastele isikutele endile, millised on nende finantshuvid ja töökohustustega seotud võimalikud huvide konflikti valdkonnad, ning võimaldab grupil hinnata nende tegevuses huvide konflikti esinemise riski.

Juhtorganite ja võtmeisikute puhul tuleks lähtuda ka juhtorgani liikmete ja võtmefunktsioonide täitjate sobivuse hindamise korrast, mis näeb ette, et kõigist tegelikest ja võimalikest huvide konfliktidest juhtorgani ja võtmefunktsioonide täitjate tasandil tuleks teavitada teisi juhtorgani liikmeid ja finantskuritegude ennetamise üksuse juhti, et huvide konfliktid läbi arutada ja dokumenteerida, teha vastavad otsused ning hallata neid nõuetekohaselt.

Huvide konflikti vältimise kord näeb ette ka tegevusplaani olukorraks, kui avastatakse võimalik või tegelik huvide konflikt. Oluline on, et kui asjaomane isik avastab võimaliku või tegeliku huvide konflikti enda või oma kaastöötajate käitumises, teavitab ta sellest kohe enda või oma kaastöötaja otsest juhti ning otsene juht teavitab sellest viivitamata grupi finantskuritegude ennetamise üksuse juhti. Finantskuritegude ennetamise üksuse juht analüüsib asjaolusid ja otsustab edasised tegevused ning vajadusel alustab uurimist. Uurimisel, konsulteerimisel ja suuniste andmisel hindab grupi finantskuritegude ennetamise üksuse juht grupi või kliendi huve kahjustava huvide konflikti olulisust ja riski, arvestades vastava teingu või toimingu iseloomu vastavalt pettuste kontrolli korrale. Tuvastatud huvide konflikti korral ning lähtuvalt selle olulisusest ja riskidest annab finantskuritegude ennetamise üksuse juht asjaomase isiku otsesele juhile soovitusi töösuhte alustamiseks või jätkamiseks või asjakohaste leevendavate meetmete

rakendamiseks. Juhtorgani liikmete ja võtmefunktsioonide täitjate puhul järgitakse edasiste meetmete osas juhtorgani liikmete ja võtmefunktsioonide täitjate sobivuse hindamise korda.

Eespool nimetatud sise-eeskirjad on kõigile töötajatele kättesaadavad Bigbanki siseveebis. Samuti tutvustatakse töötajatele sise-eeskirju tööle asumisel ning eeskirja muutustest teavitatakse neid e-kirja teel. Töötajad peavad tööle asudes läbima kohustusliku huvide konflikti alase koolituse. Koolitusel räägitakse, mis on huvide konflikt (sh kirjeldatakse olukordi ja tuuakse näiteid), kuidas huvide konflikti ära tunda, kuidas huvide konflikti olukorras käituda ning kuidas maandada huvide konflikti riski. Koolituse lõpus tuleb läbida ka vastavasisuline test.

Nagu peatükis [G1-1] on kirjeldatud, näeb grupi eetikakoodeks ette võimaluse teavitada rikkumisest grupisisesest või -välisest vihjeliini kaudu, kui probleemi ei ole võimalik lahendada muu sisekorra järgi. Grupiväliseid vihjeliine haldavad pädevad asutused ja teatatud rikkumisi käsitletakse vastava pädeva asutuse kehtestatud korra kohaselt.

Grupisisesest kanalite kaudu esitatud teadetega tegeleb siseauditi üksuse juht, kelle ülesandeks on teate vastuvõtmine ja hindamine, vajaduse korral uurimise läbiviimine ning uurimistulemustest nõukogu ja/või juhatuse teavitamine. Kõik rikkumistest tulenevad edasised toimingud, nagu kriminaalmenetlus, teenuslepingute lõpetamine, kahjude sissenõudmine, protsesside muudatused vms, otsustab grupi juhtkond.

Järelevalveasutus on asjakohastest poliitikatest teadlik, kuna need tuleb Finantsinspeksioonile esitada.

Alljärgnevas tabelis on toodud teave korruptsiooni- ja altkäemaksuvastase võitluse koolituste kohta.

Tabel 15. Korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamise ja avastamise koolitused

	2024			2025		
	Riskile avatud funktsioonid*	Juhid	Haldus-, juht- ja järelevalve-organid	Riskile avatud funktsioonid*	Juhid	Haldus-, juht- ja järelevalve-organid
Koolitusega hõlmatud						
Töötajate arv kokku	560	93	11	646	121	11
Koolitusel osalenuid kokku	208	37	0	138	12	0
Koolituse meetod ja kestus						
Koolitus klassiruumis	1 tund	1 tund	1 tund	1 tund	1 tund	1 tund
Arvutipõhine koolitus	-	-	-	-	-	-

	2024			2025		
	Riskile avatud funktsioonid*	Juhid	Haldus-, juht- ja järelevalve-organid	Riskile avatud funktsioonid*	Juhid	Haldus-, juht- ja järelevalve-organid
Vabatahtlik arvutipõhine koolitus	-	-	-	-	-	-
Sagedus						
Kui sageli koolitust vajatakse	<i>Uue töötaja sisseelamis- programm</i>	<i>Uue töötaja sisseelamis- programm</i>	<i>Uue töötaja sisseelamis- programm</i>	<i>Uue töötaja sisseelamis- programm</i>	<i>Uue töötaja sisseelamis- programm</i>	<i>Uue töötaja sisseelamis- programm</i>
Käsitletud teemad**						
Korruptsiooni mõiste	x	x		x	x	x
Poliitika	x	x		x	x	x
Toimingud kahtluse korral / tuvastamiseks	x	x		x	x	x

* Riskile avatud funktsioonid on määratletud kui kõik grupi töötajad.

** Koolitusel osalemine on kohustuslik osa uue töötaja sisseelamisprogrammist. 2025. aastal läbis uue töötaja sisseelamisprogrammi raames koolituse 138 töötajat, palju töötajaid on koolituse läbinud eelnenud aastatel.

[G1-4] Kinnitatud korruptsiooni- või altkäemaksujuhtumid

Aruandeperioodil ei tehtud Bigbanki grupi suhtes korruptsiooni- ja altkäemaksuvastaste õigusaktide rikkumise eest süüdimõistvaid otsuseid, mistõttu ei tehtud ka nende õigusaktide rikkumise eest trahve.

2025. aastal rakendatud põhimeetmed hõlmasid töötajate koolitamist, majanduslike huvide deklareerimise nõuet ja sisekontrolli toiminguid. Konkreetseteks meetmeteks on näiteks (regulaarne) aruandlus ja eskaleerimine – aruandlusega tagatakse vajaliku info jõudmine asjaomaste isikutele ning eskaleerimise kohta on kokku lepitud, millistel juhtudel ja kui kiiresti see teave järgmistele tasanditele viiakse.

Korruptsiooni ja altkäemaksu ennetamise tegevuskava rakendamine ei nõua sellisel määral tegevus- ja/või kapitalikuluseid, et need käesolevas aruandes välja tuua.

G1 Üksusepõhised meetmed

Infoturbe ja küberturvalisuse osas hõlmasid 2025. aastal Bigbanki poolt rakendatud ja kavandatud põhimeetmed töötajate koolitamist ja sisekontrolli toiminguid. Konkreetseteks meetmeteks on näiteks (regulaarne) infoturbe ja küberturvalisusega seotud intsidentidest aruandlus ja eskaleerimine – aruandlusega tagatakse vajaliku info jõudmine asjaomaste isikutele ning eskaleerimise kohta on kokku lepitud, millistel juhtudel ja kui kiiresti see teave järgmistele tasanditele viiakse. Eeldatavaks tulemuseks on, et grupil puuduvad kriitilised küberintsidendid ja talle ei tehta andmekaitsealaseid trahve. Põhimeetmete hulgas on iga-aastased koolitused, mis hõlmavad kõiki grupi

töötajaid. Tegevuskava rakendamine on osa laiemast andmeturbe raamistikust, mistõttu üksusepõhise meetme osas eraldi tegevus- ja/või kapitalikulud käesolevas aruandes välja ei tooda. Meetmeid kohaldatakse kõikides Bigbanki grupi tegevusriikides, hõlmates kõiki töötajaid, kliente, tegevusprotseesse ja tehnoloogiaid. Meetmed on iga-aastased, välja arvatud juhul, kui regulatiivsete nõuete või riskihinnangute tulemusel tuleb neid täiendavalt muuta.

Mõõdikud ja eesmärgid

ESRS G1 Standardiga katmata üksusepõhised ärilise käitumise mõõdikud ja eesmärgid

G1 kestlikkusteemadega seotud IRO-de ja mõõdikute kohta on seatud eesmärgid, mille põhjal jälgitakse nende saavutamist. Kui IRO puhul mõõdetakse intsidentide ja/või trahvide arvu (nt korruptsiooni ja altkäemaksu ning küberturvalisuse IRO-d), on grupi eesmärk, et mõõdiku tulemus püsiks null. Kui IRO puhul mõõdetakse koolituse läbinute osakaalu, on grupi eesmärk saada tulemuseks 100%. Mõõdikute eesmärgid seatakse igaks konkreetseks aastaks ilma vahe-eesmärkideta. Mõõdikute ja eesmärkide seost poliitikatega on kirjeldatud eespool, oluliste kestlikkusaspektide haldamiseks kehtestatud poliitikate juures. Mõõdikute ja eesmärkide täitmise jälgimiseks on mitmesugused intsidentide jälgimise süsteemid, kasutatakse ka aruandeid, kliendiprofiilide seiret ja hoolsusmeetmete kohaldamist, regulaarset testimist, koolitustel osalejate statistikat ning sisekontrolle. Kui on näha, et mõni eesmärk ei ole saavutatav või selle saavutamine ei edene, nagu eeldati, analüüsitakse selle põhjuseid, tõhustatakse meetmeid (nt täiendavad koolitused, tugevamad kontrollimehhanismid, tehnoloogilised investeeringud) ja vajaduse korral kohandatakse eesmarke. Erinevad sidusrühmad on kaasatud eesmärkide seadmisel kaudselt, küsitluste ja tagasiside kaudu.

Bigbanki grupi kestlikkuseesmärgid on kooskõlas Euroopa Liidu finantssektori regulatsioonidega, nagu AMLD6 (kuues rahapesu tõkestamise direktiiv), GDPR ja DORA, ning kohalike regulatsioonide ja juhenditega.

G1 kestlikkusteemadega seotud mõõdikud (sealhulgas üksusepõhised mõõdikud) on ülevaatliselt esitatud alljärgnevas tabelis. Kõik andmed pärinevad grupisisestest andmebaasidest ja aruannetest. Kriteeriumiteks on, et iga otsust, trahvi ja intsidenti loetakse ainult üks kord, sõltumata selle kestusest, ning mõõdikus kajastatakse ainult aruandeaasta jooksul juhtunud intsidendid, lõplikult jõustunud otsused ja trahvid. Arvutusmeetodite osas on oluline, et trahvide maht näitab aruandeaastal tehtud trahvide kogusummat, intsidentide arv näitab aruandeaastal teavitatud intsidentide arvu, koolituse läbinute osakaal näitab koolituse edukalt läbinute osakaalu kõigist konkreetsetel aruandeaastal koolitusel osalenutest ning suure riskiga klientide osakaal näitab suure riskiga klientide osakaalu kogu kliendibaasis aruandeaasta viimase päeva seisuga. Olulised eeldused on, et intsidentide arv sõltub võimekusest neid avastada, trahvide määramine võib jurisdiktsiooniti erineda ning sündmuste klassifitseerimine võib sõltuda vaatenurgast. Meetodikaga seotud piirangud on andmete kättesaadavus (nt kõik juhtumid ei pruugi jõuda kohtuotsuseni, mistõttu tegelik rikkumiste määr võib olla suurem kui mõõdik näitab), jurisdiktsioonidega seotud erinevused (mõnes riigis võivad teatud rikkumised lõppeda halduskaristusega, mitte süüdimõistva kohtuotsusega, mis võib tekitada rahvusvahelises võrdluses moonutusi), ajafaktor (menetlused võivad võtta aastaid, mistõttu ei pruugi aruandeperioodi jooksul määratud otsused ja trahvid kajastada hiljutisi tegevusega seotud trende). Mõõdikute mõõtmist ei ole peale kindlusandja valideerinud ükski teine väline asutus.

G1 IRO kirjeldus	Mõõdik: 2025. aasta tulemus
Mainekahju ja/või kahju finantsseisundile grupiga seotud korruptsiooni või altkäemaksu andmise või vastava kahtluse korral	Korruptsiooni- ja altkäemaksuvastaste õigusaktide rikkumise eest tehtud süüdimõistvate kohtuotsuste arv: 0 Määratud trahvide suurus majandusaastal: 0 eurot
Infoturve ja küberturvalisus	Üksusepõhised mõõdikud: Küberhügieeni koolituse läbinud töötajate osakaal: 100% Kriitiliste küberintsidentide arv: 0

A portrait of a woman with long blonde hair, smiling, wearing a dark blue blazer over a white t-shirt. She is holding a folder or book. The background is a blurred indoor setting with warm lighting.

Arengule suunatus

Areneme, et luua homme suuremat väärtust kui täna.

Santa Jākobsone-Ivanova
Noorem liisinguhaldur

Ühingujuhtimise aruanne

Bigbank AS lähtub oma tegevuses proportsionaalsuse põhimõtet järgides Finantsinspektsiooni soovituslikust juhendist „Hea ühingujuhtimise tava“ (edaspidi HÜT), mis on mõeldud eelkõige börsiettevõtetele ning laia aktsionäride ringiga ettevõtetele.

Krediitdiasutusena allub Bigbank AS Finantsinspektsiooni järelevalvele. Lisaks muudele õigusaktidele reguleerib grupi tegevust krediitdiasutuste seadus, kus on sätestatud nõuded grupi juhtkonnale, juhtimisele ning aruandlusele. Grupi juhtorganid on aktsionäride üldkoosolek, nõukogu ja juhatus.

Allpool on antud ülevaade Bigbank AS-i juhtimisest ning toodud välja HÜT-i soovitusel, mida praegu ei järgita, koos vastavate selgitustega. Enamik selgitusi on seotud Bigbank AS-i aktsionäride struktuuri ning sellest tulenevate iseärasustega.

Üldkoosolek

Aktsionäride üldkoosolek on Bigbank AS-i kõrgeim juhtimisorgan. Üldkoosoleku pädevus tuleneb õigusaktidest ja Bigbank AS-i põhikirjast.

Üldkoosoleku kutsub kokku juhatus. Korralisest üldkoosolekust tuleb teatada aktsionäridele vähemalt kolm nädalat enne üldkoosolekut ning erakorralisest üldkoosolekust vähemalt üks nädal enne üldkoosolekut. Teade üldkoosoleku kohta saadetakse aktsionäridele tähtsitud kirjaga aktsiaraamatusse kantud aadressil. Üldkoosoleku teate võib edastada ka lihtkirjaga, elektrooniliselt või faksi teel, kui kirjale või faksile on lisatud teatis dokumendi kättesaamise kinnituse viivitamatu tagastamise kohustuse kohta. Bigbank AS-i aktsionäridel on õigus otsuseid vastu võtta ilma üldkoosolekut kokku kutsumata.

2025. aastal toimus üks korraline ja üks erakorraline aktsionäride üldkoosolek. Koosolekut kokku kutsumata võeti vastu 13 otsust.

Bigbank AS ei täida HÜT-i punkti, mis soovitab üldkoosoleku kokkukutsumise teates näidata aadressi, kuhu aktsionär saab saata küsimusi päevakorras nimetatud teemade kohta (punkt 1.1.1). Samuti ei täida Bigbank AS HÜT-i punkte, mis soovivad üldkoosoleku kokkukutsumise teate avaldada veebilehel (punkt 1.2.1), esitada üldkoosoleku kokkukutsumisel põhjendused ja selgitused nende päevakorras olevate teemade kohta, mille sisuks on olulised muudatused (punkt 1.2.2), avaldada üldkoosoleku päevakorraga seotud oluline teave veebilehel (punkt 1.2.3) ning avaldada nõukogu ja aktsionäride ettepanekud päevakorras olevate teemade kohta veebilehel (punkt 1.2.4).

Eespool mainitud nõuded ei ole grupi jaoks asjakohased, kuna sel on vaid kaks aktsionäri, kellest üks kuulub ka nõukogusse ja on seeläbi jooksvalt kursis grupi tegevusega.

Bigbank AS täidab osaliselt HÜT-i punkti 1.3.2., mille kohaselt osalevad üldkoosolekul juhatuse liikmed, nõukogu esimees ning vajadusel nõukogu liikmed. Nimetatud isikute osalemine üldkoosolekul sõltub koosolekul otsustatavatest küsimustest. Bigbank AS ei tee üldkoosoleku jälgimist võimalikuks sidevahendite kaudu (punkt 1.3.3), kuna kõigil aktsionäridel on võimalik hääletada päevakorras olevates küsimustes elektrooniliselt.

Juhatus

Bigbank AS-i juhatuse ülesanded on reguleeritud Bigbank AS-i põhikirja, äriseadustiku ja krediitdiasutuste seadusega. Bigbank AS-i juhatus teeb igapäevaseid juhtimisotsuseid, võttes arvesse ettevõtte ja aktsionäride huve, ning tagab ettevõtte jätkusuutliku arengu vastavalt püstitatud eesmärkidele ja nõukogu poolt kinnitatud strateegiale.

Juhatuse liikmed valib ning juhatuse esimehe nimetab nõukogu. Juhatuse liikmete sobivuse hindamisel lähtub Bigbank AS sisekorras sätestatust, seal hulgas juhtorganite liikmete haridusest, oskustest ja varasemast töökogemusest. Juhatuse liikme ametisse nimetamisel määratleb nõukogu tema vastutusvaldkonna ja volitused juhatuse liikmega sõlmitavas ametilepingus. Juhatuse liikme volituste tähtaeg on kolm aastat ja lubatud on juhatuse liikme tagasivalimine. Juhatus töötab välja Bigbank AS-i strateegia ja eelarve, mis esitatakse nõukogule kinnitamiseks.

Bigbank AS-i juhatuse on viieliikmeline (vastavalt põhikirjale kolm kuni viis liiget):

- **Martin Länts** – juhatuse esimees
- **Mart Veskimägi** – juhatuse liige
- **Argo Kiltsmann** – juhatuse liige
- **Ingo Pöder** – juhatuse liige
- **Ken Kanarik** – juhatuse liige

Juhatuse liikmed esitavad kord aastas majanduslike huvide deklaratsiooni. Seisuga 31. detsember 2025 on grupi emaettevõtte juhatuse liikmed esindatud tütarettevõtte juhtorganites järgmiselt:

- Argo Kiltsmann – Baltijas Izaugsmes Grupa AS-i nõukogu esimees
- Martin Länts – Baltijas Izaugsmes Grupa AS-i nõukogu liige
- Mart Veskimägi – Baltijas Izaugsmes Grupa AS-i nõukogu liige

Juhatuse liikmete tasustamise põhimõtted on kirjeldatud käesoleva aruande punktis „Juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise põhimõtted“. 2025. aastal ei järginud Bigbank AS HÜT-i punkti 2.2.7, mis näeb ette juhatuse liikme hüvede ja preemiasüsteemide avaldamist veebilehel ja käesolevas aruandes ning juhatuse liikmete tasustamispõhimõtete tutvustamist üldkoosolekul. Bigbank AS on majandusaasta aruandes regulaarselt avaldanud koondteabe grupi juhatusele makstud tasude kohta ning tehingud seotud osapooltega on esitatud lisa 30.

Nõukogu

Bigbank AS-i nõukogu tegevus on reguleeritud Bigbank AS põhikirja, äriseadustiku ja krediitiasutuste seadusega, kus on sätestatud nõuded nõukogu liikmetele, nõukogu ja juhatuse koostööle ning nõukogu kehtestatud kontrollimehhanismidele.

Nõukogu ülesandeks on Bigbank AS-i juhatuse tegevuse korrapärane kontrollimine. Nõukogu annab juhatusele tegevusjuhiseid Bigbank AS-i juhtimise korraldamisel ja osaleb oluliste Bigbank AS-i tegevust puudutavate otsuste tegemisel. Nõukogu tagab koostöös juhatusega panga tegevuse pikaajalise planeerimise. Nõukogu töö korraldab nõukogu esimees, kelle valivad nõukogu liikmed endi hulgast.

Nõukogu liikmed valib üldkoosolek kaheks aastaks. Bigbank AS-i nõukogu on kuueliikmeline (vastavalt põhikirjale viis kuni seitse liiget):

- **Sven Raba** – nõukogu esimees
- **Vahur Voll** – nõukogu liige
- **Andres Koern** – nõukogu liige
- **Juhani Jaeger** – nõukogu liige
- **Jaan Liitmäe** – nõukogu liige
- **Alari Aho** – nõukogu liige

2025. aastal toimus kuus korralist nõukogu koosolekut ja 16 korral võeti otsused vastu elektrooniliselt. Kõik nõukogu liikmed on 2024. aastal osalenud vähemalt pooltel koosolekutel.

Üldkoosolek otsustab nõukogu tasustamise. Nõukogu liikmete tasu koosneb põhitasust. Bigbank AS ei pea vajalikuks HÜT-i punkti 3.2.5. kohaselt avaldada üksikasjalikku teavet igale nõukogu liikmele määratud tasu suuruse kohta, kuna nõukogu tasude mõju grupi finantstulemustele ei ole oluline. Tehingud seotud osapooltega on esitatud lisas 30.

Bigbank AS-i nõukogu kuuest liikmest üks on aktsionär, kes omab 50% aktsiatest. Bigbanki hinnangul ei too see seotus siiski kaasa märkimisväärset riski huvide konfliktitõttu Bigbank AS-ile kahjulike otsuste tegemiseks ning tagatud on nõukogu sõltumatus.

Auditikomitee ja riskikomitee

Auditikomitee on nõukogu poolt moodustatud tööorgan, kelle ülesandeks on nõustada nõukogu raamatupidamise, finants- ja jätkusuutlikkuse aruandluse ning auditeerimisega seotud küsimustes. Ta jälgib sisekontrolli- ja riskijuhtimissüsteemide tõhusust ja mõjusust, vaadates läbi siseauditi aruanded. Lisaks jälgib komitee ettevõtte majandusaasta aruande, kestlikkusaruande ja konsolideeritud finantsaruannete kohustusliku auditi protsessi ja välisaudiitori sõltumatust.

Auditikomiteel on kolm liiget, kes valitakse nõukogu liikmete hulgast. Nõukogu võib määrata komitee liikmeks ka teisi isikuid tingimusel, et nad on pangast sõltumatud. Auditikomitee liikmed määratakse ametisse kolmeks aastaks ja nad saavad oma kohustuste täitmise eest tasu. Tasu suurus määratakse panga üldkoosoleku otsusega.

Auditikomitee koosseisu kuuluvad esimees Jaan Liitmäe ning liikmed Vahur Voll ja Sven Raba, kes on määratud ametisse kuni 31. detsembrini 2026. Auditikomitee pidas 2025. aastal üheksa koosolekut.

Riskikomitee on tööorgan, mis nõustab nõukogu riskijuhtimise põhimõtete, riskitaluvuse ja riskistrateegia rakendamise alal. Samuti aitab komitee kaasa kapitali ja likviidsuse juhtimise protsessidele ning finantsseisundi taastamise planeerimisele.

Riskikomiteel on kolm liiget, kes valitakse nõukogu liikmete hulgast. Riskikomitee liikmed määratakse ametisse kolmeks aastaks ja nad saavad oma kohustuste täitmise eest tasu. Tasu suurus määratakse panga üldkoosoleku otsusega.

Riskikomitee moodustati nõukogu poolt 2. juunil 2025. Varem täitis riskikomitee ülesandeid auditikomitee.

Riskikomitee koosseisu kuuluvad esimees Vahur Voll ning liikmed Jaan Liitmäe ja Sven Raba. 2025. aastal toimus neli riskikomitee koosolekut.

Nomineerimiskomitee ja töötasukomitee

Nomineerimiskomitee ülesanne on hinnata nõukogu ja juhatuse liikmete sobivust ja mitmekesisust, jälgida juhtorganite koosseisu ja tegevust, edendada mitmekesisuse põhimõtteid ning seada eesmäärke alaesindatud soo esindatuse suurendamiseks. Komitee teeb vajadusel nõukogule ettepanekuid muudatusteks.

Nomineerimiskomiteel on kolm liiget, kes valitakse nõukogu liikmete hulgast. Nomineerimiskomitee liikmed määratakse ametisse kolmeks aastaks ja nad saavad oma kohustuste täitmise eest tasu. Tasu suurus määratakse panga üldkoosoleku otsusega.

Nomineerimiskomitee moodustati nõukogu poolt 2. juunil 2025. Varem täitis nomineerimiskomitee ülesandeid panga nõukogu.

Nomineerimiskomitee koosseisu kuuluvad esimees Juhani Jaeger ning liikmed Alari Aho ja Jaan Liitmäe. 2025. aastal toimus neli nomineerimiskomitee koosolekut.

Töötasukomitee ülesandeks on nõukogu nõustamine panga tasustamispõhimõtete väljatöötamisel ja elluviimisel. Komitee hindab tasustamisega seotud otsuste mõju riskijuhtimisele ning kontrollib kapitali- ja likviidsusnõuete täitmist. Komitee teostab järelevalvet juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise üle, analüüsib tasustamispoliitika rakendamist, esitab vajadusel ettepanekuid tasustamispõhimõtete muutmiseks ning koostab nõukogule otsuste eelnõusid tasustamise küsimustes.

Töötasukomiteel on kolm liiget, kes valitakse nõukogu liikmete hulgast. Töötasukomitee liikmed määratakse ametisse kolmeks aastaks ja nad saavad oma kohustuste täitmise eest tasu. Tasu suurus määratakse panga üldkoosoleku otsusega.

Töötasukomitee moodustati nõukogu poolt 2. juunil 2025. Varem täitis töötasukomitee ülesandeid panga nõukogu.

Töötasukomitee koosseisu kuuluvad esimees Juhani Jaeger ning liikmed Alari Aho ja Sven Raba. 2025. aastal toimus kolm töötasukomitee koosolekut.

Bigbank AS avaldab teavet nõukogu moodustatud komiteede olemasolu, ülesannete ja koosseisu kohta majandusaasta aruandes, mis on leitav panga veebilehel. Muudatustest komiteedes antakse teada börsiteatega.

Juhatuse ja nõukogu koostöö

Juhatus ja nõukogu teevad Bigbank AS-i huvide parima kaitsmise eesmärgil tihedat koostööd. Koostöö aluseks on eelkõige avatud arvamustevahetus nii juhatuse ja nõukogu vahel kui ka juhatuse ja nõukogu siseselt. Bigbank AS-i juhatuse liikmed osalevad vähemalt kord kvartalis nõukogu koosolekul, kus nõukogu vaatab muu hulgas üle grupi majandustulemused. Juhatus liikmed on üldjuhul kutsutud ka muudele nõukogu koosolekutele, kus arutatakse grupi tegevusega seotud küsimusi.

Nõukogu ja juhatuse omavahelist tööjaotust on kirjeldatud Bigbank AS-i põhikirjas ning kohalduvates sisekordades. Põhikirjas ja sisekordades käsitlemata juhtudel lähtutakse Bigbank AS-i juhtimises eelkõige äriseadustiku sätetest. Bigbank AS-i juhtimise ja tegevusega seotud olulistest sündmustest teavitab juhatuse nõukogu ka väljaspool koosolekuid, et tagada nõukogule vajaliku või olulise informatsiooni operatiivne edastamine. Teabe, mis eeldab otsuse tegemiseks piisavat ajavaru (nt aruannete heakskiitmisel), edastab juhatuse nõukogu liikmetele enne nõukogu koosolekut. Juhatuse lähtub Bigbank AS-i juhtimisel nõukogu antud strateegilistest juhistest ja arutab nõukoguga regulaarselt strateegilisi juhtimisküsimusi.

Mitmekesisuse ja kaasamise poliitika

2025. aastal rakendas Bigbank AS mitmekesisuse poliitikat, mille kohaselt püüab grupp edendada panga juhatuse ja nõukogu liikmete hulgas mitmekesisust. Bigbank AS peab nii juhtide kui ka töötajate valikul alati silmas grupi parimaid huve, lähtudes sh juhtorganite liikmete valimisel krediitiasutuste seaduses juhtorganite liikmetele sätestatud nõuetest ja valimiskorrast. Juhtorganite sobivuse hindamisel lähtub Bigbank AS vastavast sisekorrast, võttes muu hulgas arvesse juhtorganite liikmete haridust, oskusi ja varasemaid töökogemusi. Sobivuse hindamisel võetakse arvesse ka kandidaadi reputatsiooni, kogemusi, pädevusi ja oskusi, juhtimiskogemusi, juhtimisega seotud muid kriteeriume ning muid olulisi teadaolevaid asjaolusid. Grupp järgib ka põhimõtet hoiduda kandidaatide soolisest või muust diskrimineerimisest.

Teabe avaldamine

Bigbank AS kohtleb kõiki aktsionäre võrdselt ja teavitab aktsionäre kõikidest olulistest asjaoludest, kasutades selleks eelkõige e-posti. Bigbank AS avalikustab aruanded Nasdaq Tallinna börsil ja oma veebilehel. Grupi majandusaasta aruanded ja vahearuanded avalikustatakse eesti ja inglise keeles, järgides seaduses sätestatud tähtaegu.

Bigbank avaldas 2025. aastal oma investoritele suunatud veebilehel finantskalendri, mis sisaldab majandusaasta aruande ja vahearuannete avalikustamise kuupäevi (HÜT punkt 5.2.). Bigbank AS ei avaldanud 2025. aastal oma veebilehel analüütikute ja aktsionäride küsimustele antud vastuseid (HÜT punkt 5.5.), ega analüütikute ja pressiga kohtumiste aegu (HÜT punkt 5.6.), kuna see ei ole Bigbank AS-i majandustegevust silmas pidades, aktsionäride kõrget informeeritust ja nende kitsast ringi arvestades tarvilik ega piira viidatud isikutel ühelgi moel saada vajalikku infot ja ligipääsu nimetatud üritustele. Bigbank avaldab börsiteadetega info korraldatavate investorkohtumiste (veebiseminarid) kohta (HÜT punkt 5.6.).

Finantsaruandlus ja auditeerimine

Bigbank AS avalikustab igal aastal majandusaasta aruande ja majandusaasta jooksul kvartaalsed vahearuanded, mis on avalikult kättesaadavad Nasdaq Tallinna börsil ja Bigbank AS-i kodulehel. Bigbank AS-i majandusaasta aruanne auditeeritakse.

Bigbank AS esitab aktsionäride üldkoosolekule juhatuse allkirjadega majandusaasta aruande. Erinevalt HÜT-i soovituselt nõukogu liikmed majandusaasta aruannet ei allkirjasta. Nende seisukoht sisaldub nõukogu kirjalikus aruandes majandusaasta aruande kohta ning aruanne kiidetakse heaks nõukogu otsusega (HÜT-i punkt 6.1.1.). Samuti ei osale majandusaasta aruande kinnitamisel Bigbank AS-i audiitor (punkt 6.1.1.).

Audiitori nimetab aktsionäride üldkoosolek. Audiitori valikul arvestatakse audiitori pädevuse ja varasemate kogemustega finantsteenuste valdkonnas. Audiitor valitakse kuni viieks aastaks. Bigbank AS järgib audiitorite rotatsiooni põhimõtet. Ernst & Young Baltic AS (registrikood 10877299) nimetati 11. oktoobril 2023 tehtud aktsionäride otsusega grupi audiitoriks 2024.–2026. aasta majandusaasta aruannete auditeerimiseks. Juhtivaudiitor on Olesia Abramova.

Aruandeperioodil ei informeerinud audiitor nõukogu talle teatavaks saanud olulistest asjaoludest, mis võivad mõjutada nõukogu tööd ja grupi juhtimist. Lisaks kohustuslikule auditile osutas audiitor aruandeaastal auditiväliseid teenuseid, mis on audiitortevgevuse seadusega lubatud, sh koolitusteenused.

Riskide juhtimine ja kontroll

Grupi nõukogu teostab lõplikku järelevalvet grupi tegevuse üle. Ülesande tõhusamaks täitmiseks on nõukogu moodustanud riskikomitee. Nõukogu kehtestab grupi riskikorralduse nõuetekohaseks toimimiseks vajalikud üldised riskijuhtimise põhimõtted ja strateegia ning loob tingimused grupi vajadustele vastava sisekontrollisüsteemi rakendamiseks.

Sisekontrollisüsteem on juhtimise abivahend, mida kasutatakse grupi kõigis tegevusvaldkondades ja mis on grupi sisemiste protsesside lahutamatu osa. Juhatuse vastutab tõhusa riskijuhtimise ja sisekontrollisüsteemi kehtestamise ja toimimise eest.

Grupi sisekontrollisüsteem peab tagama toimingute efektiivsuse ja tulemuslikkuse, äritegevuse usaldusväärsuse, riskide nõuetekohase tuvastamise, hindamise ja maandamise, asutusesiseselt ja -väliselt jagatava finantsteabe ning muude andmete usaldusväärsuse, haldus- ja raamatupidamistava nõuetekohasuse, kooskõla õigusaktide, eeskirjade ja järelevalvenõuete ning grupi sise-eeskirjade, protsesside, normide ja otsustega. Sisekontroll hõlmab kõiki konsolideeritud üksusi, geograafilisi asukohti ja

tegevusi ning tagab, et poliitikate, protseduuride ja piirangute rikkumistest ja nendest erandite tegemisest teatatakse õigeaegselt asjakohasele juhtimistasandile.

Riskijuhtimise peamine eesmärk on grupi finantstugevuse kaitsmine. Grupp kontrollib riske, et piirata võimalike negatiivsete sündmuste mõju grupi kapitalile, likviidsusele ja finantstulemustele. Juhatus teavitab nõukogu regulaarselt, vähemalt kord kvartalis, grupi riskipositsioonis toimunud muutustest.

Grupp kasutab kolme kaitseliini mudelit, kus esimeseks kaitseliiniks on äriüksused ja filiaalid, kes vastutavad oma vastutusalas riskide võtmise ning igapäevase riskijuhtimise eest, kehtestades ja rakendades vastavad protseduurid ja kontrollid ning tagades nende toimimise. Kõikide tasandite juhid vastutavad oma üksuse, filiaali ja valdkonna riskijuhtimise ja kontrollimehhanismide tõhusa toimimise eest. Teiseks kaitseliiniks on üksused, mis teevad grupi riskijuhtimise üle järelevalvet eesmärgiga tagada, et esimene kaitseliin ja kontrollid on nõuetekohaselt välja töötatud ja toimivad eesmärgipäraselt ning riske juhitakse ja neist antakse aru vastavalt nõuetele. Teise kaitseliini kuuluvad vastavuskontrolli, riskijuhtimise ja krediidiriski valdkonnad. Grupi siseauditi üksus annab sõltumatuid kindlustandvaid hinnanguid kogu organisatsioonile ja moodustab kolmanda kaitseliini.

Vastavuskontrolli valdkonna ülesandeks on teha järelevalvet selle üle, et grupp täidaks kõigi talle kohalduvate õigusaktide nõudeid, sest õigusnormide eiramine võib kaasa tuua järelevalveorganite sanktsioone (sh äritegevuse piirangud, trahvid või täiendava aruandluse esitamise kohustus) ning finants- ja/või mainekahju, rakendades selleks ennetavaid meetmeid (teavitab, annab nõu, kontrollib, teeb järelkontrolli). Vastavuskontrolli üksus allub vahetult juhatusele ning annab regulaarselt ülevaate grupi vastavusriskist.

Krediidiriski valdkond on osa riskijuhtimise funktsioonist, mis vastutab krediidiriski juhtimise eest kogu laenuprotsessis ning on teiseks kaitseliiniks krediidiriski võtmisel, et tagada krediidiotsuste korrektne rakendamine ja otsustusõiguste järgimine ning grupi krediidiriski vastavus riskiisule. Krediidiriski valdkonna juht annab regulaarselt juhatusele aru grupi krediidiriski profiilist ja muutustest riskitasemetes.

Riskijuhtimise valdkonna ülesandeks on arendada ja rakendada grupi riskijuhtimise raamistikku; aidata riski omanikke ja juhtkonda riskide juhtimiseks ja hindamiseks vajalike protsesside ja kontrollimehhanismide väljatöötamisel; toetada ja jälgida riski omanike tegevust riskijuhtimise meetmete rakendamisel; sõltumatult tuvastada, hinnata ja jälgida riske ning esitada riskiaruandeid; anda riskijuhtimisalast nõu ja pakkuda töötajate riskiteadlikkuse suurendamiseks vajalikke koolitusi; tuvastada riskidega seotud probleeme. Riskijuhtimise valdkond annab regulaarselt kord kvartalis juhatusele ja nõukogule ülevaate grupi riskiprofiilist oluliste riskide lõikes ja riskitasemete muutustest.

Grupi juhatus on moodustanud operatsiooni-, info- ja kommunikatsioonitehnoloogia ning infoturbe riskide komitee, mille eesmärk on toetada juhatust riskijuhtimise ülesannetes ning pakkuda platvormi operatsiooniriske (sh infoturbe- ja vastavusriske) puudutavate strateegiliste küsimuste arutamiseks, kooskõlastamiseks ja kokkuleppimiseks. Komiteesse kuuluvad nii 1. kui ka 2. kaitseliini esindajad, et oleks tagatud esindatus ning riskialane kooskõlastamine ja teabevahetus grupis. Riskikomitee liikmed ja eeskirja kinnitab juhatus.

Lisaks on grupi juhatus moodustanud varade ja kohustiste haldamise komitee (ALCO), mille eesmärk on välja töötada ja regulaarselt üle vaadata turu- ja likviidsusriski ning kapitalijuhtimise põhimõtteid ning vaadata ja jälgida riskilimiite ja riskinäitajaid, stressitesti stsenaariume ja eeldusi jne.

Lisas 4 on täpsemalt kirjeldatud riskijuhtimise eesmärke ja põhimõtteid.

Siseauditi üksus on grupi struktuuriüksus, mis allub vahetult grupi nõukogule ja on seetõttu sõltumatu grupi juhatusest. Üksuse koosseisus töötab kolm siseaudiitorit ja

siseauditi üksuse juht. Siseaudit on sõltumatu, objektiivne ja kindlustandev nõustamistegevus, mis on mõeldud selleks, et lisada grupi tegevusele väärtust ja muuta seda paremaks. Siseauditi üksus hindab süstemaatiliselt ja plaanipäraselt riskijuhtimise, valitsemise ja kontrolliprotsesside tõhusust ja tulemuslikkust. Siseaudit lisab väärtust, kui see on kooskõlas grupi strateegiliste eesmärkidega, keskendub olulistele äririskidele, tegutseb ennetavalt ja oskuslikult ning vastab sidusrühmade ootustele. Siseauditi üksus tegutseb grupi nõukogu poolt kinnitatud põhimääruses sätestatud korra alusel. Siseauditi üksuse põhimääruses on kirjeldatud nõudeid siseauditi üksuse töötajate sõltumatusele ja professionaalsusele, nende volitusi, ülesandeid ja tegevuse ulatust ning kvaliteedi tagamise põhimõtteid. Siseauditi tööplaani kinnitab grupi nõukogu.

Krediidikomitee

Krediidikomitee on nõukogu kehtestatud põhimõtete alusel juhatuse poolt moodustatud tööorgan, mille eesmärk on tagada, et krediidiotsused tehakse kooskõlas grupi sisemiste protseduuridega ja et grupi laenutegevus on kooskõlas grupi krediidiriski poliitikaga, krediidiriski limiitide, peamiste riskinäitajate, riskiisu ja krediidistrateegiaga.

Vihjeliin

Vihjeliin on osa grupi halduskultuurist ja selle eesmärk on toetada grupi väärtuste kandmist ja kokkulepitud käitumisreegleid, soodustada avatust ja kaastöötajatega arvestamist.

Vihjeliinile on võimalik teatada pangasisesest ebasobivast tegevusest, milleks võib olla nii grupi üldiste käitumisreeglite või sisemist töökorraldust reguleerivate protseduuride eiramine kui ka seaduse või panganduse hea tava põhimõtete rikkumine.

Vihjeliini haldab siseauditi üksuse juht, kes annab vahetult aru Bigbank AS-i nõukogule.

Juhatusel liikmete ja töötajate tasustamise põhimõtted

Grupi tasustamise poliitika kinnitab nõukogu ja selle eesmärgiks on tagada õiglane ning läbipaistev tasustamine, mis on kooskõlas kaalutletud ja tõhusate riskijuhtimis põhimõtetega ja aitab saavutada grupi pikaajalist eesmärki – saada klientide poolt enim tunnustatud finantsteenuse pakkujaks, kellel on tõhus riskijuhtimine ning kõrge maine tööandjana. Eesmärgiks on, et tasustamisotsused tagaksid jätkusuutliku väärtuse kasvu kõigi Bigbanki oluliste sidusrühmade, sh klientide, aktsionäride ja töötajate jaoks; edendada soovitud produktiivsust ja väärtuspõhist käitumist ning tagada, et tasustamisviis ei takista töötajaid ausalt, õiglaselt, läbipaistvalt ja professionaalselt käitumast, võttes arvesse klientide õigusi ja huve, ning hoida ära riski, et töötasu põhjustab liigset riskivõtmist ja huvide konflikt. Tasustamissüsteem tagab töötajate võrdse kohtlemise, sest tasustamisel lähtutakse töötaja aasta vältel saavutatud tulemustest ja tööalasest arengust.

Nõukogu kinnitab grupi tasustamispoliitika ja vaatab selle üle iga aasta neljandas kvartalis või vastavalt vajadusele sagedamini. Poliitika kohaselt kinnitab juhatus tasustamis põhimõtted, sh põhimõtted, millega kehtestatakse aasta tulemuslikkuse võtmenäitajad, hinnatakse töötajate tulemusi ja vaadatakse üle fikseeritud töötasu. Tasustamis põhimõtted sisaldavad ka filiaali või üksuste tasandi tulemustasu kehtestamiseks vajalikke juhiseid. Filiaalide ja valdkondade töötajaid puudutavaid tasustamisotsuseid teevad filiaalide ja valdkondade juhid kooskõlas grupi poliitika ja reeglitega. Juhatus jälgib tasustamis põhimõtete rakendamist ja küsib töötajatelt tagasisidet vähemalt kord aastas detsembris.

Tasustamise süsteemi keskseks põhimõtteks on tasakaal individuaalsete ja meeskondlike tulemuste saavutamise ning kvaliteetse riskijuhtimise vahel, mis arvestab kapitali piisavust, vajalikku likviidsust ning majanduskeskkonnas toimuvaid arenguid.

Grupi poolt makstav tasu koosneb kahest osast:

- fikseeritud tasu, sh
- töölepingus fikseeritud igakuine põhitasu, mille suurus arvestab töötaja tööülesandeid ja pädevust ning mis vaadatakse üle kord aastas, võttes arvesse töötaja töötulemusi ja asukohariigi tööjõuturul valitsevaid trende;
- grupi kõigile töötajatele kõikides riikides ja samal määral tagatud hüved, nagu näiteks sporditoetus, tasustatud vaba aeg tervise eest hoolitsemiseks, sünnitoetus jmt;
- asukohariigi õigusaktidest või kollektiivlepingutest tulenevad tasud ja hüved.
- muutuvtasu, sh
- töötajaga eelnevalt kokku lepitud põhimõtetest ja grupi pikaajaliste eesmärkide saavutamisest sõltuv tulemustasu, mille saamine eeldab asjakohaste, mõõdetavate ja tasakaalustatud kriteeriumide täitmist;
- objektiivsetest asjaoludest tulenev ja üldjuhul ühekordne tulemustasu, mis põhineb erakordsetel tulemustel ja / või töötaja kaasamisel, konkreetsete projektide ja muude sarnaste olukordade õigeaegse täitmise korral;
- lahkumistasu, mida makstakse töölepingu lõpetamisel. Kohaldatavates kohalikes õigusaktides sätestatud summade ületamine peab olema vastavuses töötaja töö tulemuslikkusega töösuhte ajal ja tasustada ei tohi põhjendamatut riskivõtmist. Lahkumishüvitise maksmisel peab grupi olema võimeline selgitama lahkumishüvitise põhjuseid, summa sobivust ja selle määramiseks kasutatud kriteeriume, sealhulgas seda, et see on seotud aja jooksul saavutatud tulemustega ja et sellega ei premeerita ebaõnnestumisi või väärkäitumist.

Tagamaks, et sisekontrolli töötajaid tasustatakse sõltumatult tegevustest, mille üle nad järelevalvet teevad, sätestab grupi tasustamispoliitika, et kontrollifunktsiooni täitvate töötajate tulemustasu põhineb kontrollitegevuse eesmärkide saavutamisel ega sõltu tema kontrolli all oleva valdkonna majandustulemustest.

Grupi tasustamispoliitika näeb ette, et grupil on õigus vähendada olulise riski võtjale makstavat tulemustasu või peatada tulemustasu väljamaksmine või nõuda väljamakstud tulemustasu osalist või täielikku tagastamist, kui

- grupi üldised finantstulemused on võrreldes eelmise perioodiga märkimisväärselt halvenenud;
- oluline riskivõtja ei täida enam tulemuslikkuse kriteeriume või ei vasta krediitdiasutuse juhatuse liikme või olulise riskivõtja suhtes õigusaktidega kehtestatud nõuetele;
- grupp ei täida enam usaldatavusnõudeid või grupi riskid ei ole grupi omavahenditega piisavalt kaetud;
- tulemustasu on makstud andmete alusel, mis on hiljem osutunud märkimisväärses ulatuses ebatäpseks või valeks;
- oluline riskivõtja on osalenud krediitdiasutusele kahju tekitamises või vastutab tekkinud kahju eest.

Erandid on lubatud juhul, kui need on ette nähtud kohalike õigusaktidega.

2025. aastal moodustati Bigbanki töötasukomitee, mis toetab nõukogu oluliste riskivõtjate tuvastamise ja tasustamise üle järelevalve teostamisel. Komitee vaatab läbi ja kiidab heaks tasustamispoliitika enne selle esitamist nõukogule kinnitamiseks, kinnitab oluliste riskivõtjate hindamise ja tuvastamise enne nimekirja esitamist nõukogule ning koostab tasustamisega seotud nõukogu otsuste eelnõud.

Poliitika ja sellega seotud grupiüleste reeglite ettevalmistuse eest vastutab tugiteenuste valdkonna juht, kes esitab muudatusettepanekud grupi juhatusele, kes esitab asjakohased ettepanekud kinnitamiseks grupi nõukogule. grupi siseauditi üksus hindab iga-aastaselt tasustamise süsteemi rakendamist ja tutvustab tulemusi grupi nõukogule.

Grupi tasustamispoliitika sisaldab kontrollmeedet, mille eesmärgiks on tagada, et järgitakse sooneutraalsuse põhimõtet ja et mees- ja naistöötajatele makstakse palka kriteeriumide alusel, mis on seotud töötaja või materiaalse riskide võtja võimete, pädevuse, kvalifikatsiooni, kogemuste ja teadmistega.

Vastavalt seadusele on Bigbank AS määratlenud olulised riskivõtjad, kelleks on tippjuhtkond (nõukogu ja juhatuse liikmed); kontrollfunktsioonide eest vastutavad isikud; töötajad, kellel on oluline mõju grupi riskiprofiilile; ja ametikohad, kelle tasu on võrdne grupi juhatuse liikmete madalaima töötasuga või ületab seda. Enesehindamine toimub konsolideeritud tasemel, hõlmates kõiki panga filiaale ja tütarettevõtteid. Oluliste riskivõtjate nimekirja vaadatakse üle vähemalt kord aastas või kui toimuvad grupi struktuurimuutused või luuakse uusi ametikohti, mis mõjutavad oluliste riskivõtjate nimekirja. Grupi nõukogu kinnitab oluliste riskivõtjate nimekirja vähemalt kord aastas vastavalt töötasukomitee poolt esitatud ettepanekule. 2025. aastal oli nimekirjas 28 olulist riskivõtjat. Oluliste riskivõtjate fikseeritud tasu põhimõtted on samad, mis ülejäänud grupi töötajatel. Tulemustasu osakaal aasta kogutasust võib olla maksimaalselt 100% aasta jooksul teenitud fikseeritud tasust, mis tagab hoolikalt kaalutletud riskivõtmise. Kui muutuvtasu ületab 100% aasta jooksul teenitud põhipalgast, lähtutakse Eesti krediitiasutuste seaduse nõuetest. Grupil on õigus kas osaliselt või täielikult loobuda tulemustasu maksmisest, vähendada selle suurust või nõuda väljamakstud tulemustasu osalist või täielikku tagastamist juhul, kui grupi tulemused ei vasta seatud eesmärkidele. Tulemustasu suurus sõltub ettevõtte üldistest finantstulemustest ja töötaja isiklike aastaeesmärkide saavutamisest.

2025. aastal oli grupi olulistele riskivõtjatele makstud töötasu (arvestamata sotsiaalmakse) summas 3,2 miljonit eurot, millest põhitasu moodustab 2,4 miljonit eurot ja tulemustasud 0,8 miljonit eurot. Lahkumishüvitisi aruandeaastal ei makstud. Tulemustasud, mis võtavad arvesse töötulemusi 2025. aastal, makstakse rahas ja määratakse järgneva finantsaasta esimese kvartali lõpus. Juhtkonna hinnangul on selleks moodustatud reserv 31. detsembri 2025 seisuga piisav. Määratud, ent väljamaksmata tulemustasusid, mis võtaksid arvesse töötulemusi 2025. aastal, aastalõpu seisuga ei olnud.



Tulemuslikkus

Oleme jätkusuutlikult tulemuslikud tänu oma pühendumusele, teadmistele ja professionaalsusele.

Vladislavs Kalbjonoks

Partnerlussuhete üksuse juht

Grupi raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	31.12.2025	31.12.2024
Varad			
Nõuded keskpankadele	6	428,2	423,2
Nõuded pankadele	6	20,7	25,4
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	7	37,2	22,3
Nõuded klientidele	8, 9	2 707,5	2 196,5
Materiaalne põhivara	10	12,1	8,9
Kinnisvarainvesteeringud	11	84,7	66,4
Immateriaalne põhivara	12	21,7	25,2
Tulumaksu varad	26	0,4	0,4
Muud varad	13	3,9	9,9
Müügiks hoitavad varad		0,3	0,2
Varad kokku		3 316,7	2 778,4
Kohustised			
Võlgnevus pankadele	14	8,1	8,4
Klientide hoiused	15	2 879,6	2 393,3
Allutatud võlakirjad	16	106,7	91,7
Tulumaksu kohustised	26	5,0	2,9
Muud kohustised	17	17,9	12,3
Kohustised kokku		3 017,3	2 508,6
Omakapital	19		
Aktsiakapital		8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital		0,8	0,8
Muud reservid		2,2	2,5
Jaotamata kasum		288,4	258,5
Omakapital kokku		299,4	269,8
Kohustised ja omakapital kokku		3 316,7	2 778,4

Analüüs nõuete ja kohustiste laekumise või tasumise kohta 12 kuu jooksul pärast aruandekuupäeva (lühiajaline) ja enam kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva (pikaajaline) on esitatud lisas 28.

Lisad lehekülgedel 115 kuni 214 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	2025	2024
Intressitulu	22	184,8	177,9
Intressikulu	22	-78,6	-75,5
Netointressitulu		106,2	102,4
Teenustasutulu		10,9	9,9
Teenustasukulu		-0,3	-0,7
Neto teenustasud		10,6	9,2
Kahjum õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetud võlaväärtuspaberite müügist		-0,3	-
Netotulem õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest	5	1,4	5,5
Netotulem vahetuskursi erinevustest		0,5	-0,3
Netokasum finantsvaradelt		1,6	5,2
Netokahjum mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest		-0,2	-0,3
Muud tegevustulud	23	5,5	5,0
Muud tegevuskulud	23	-9,2	-8,8
Neto tegevustulud kokku		114,5	112,7
Palgakulud	24	-34,4	-27,9
Halduskulud	24	-12,3	-11,5
Põhivara kulum ja väärtuse langus	10, 12	-8,9	-8,3
Tegevuskulud kokku		-55,6	-47,7
Eraldiste kulu või tühistamine		-0,5	-0,2
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum/-kahjum	11	0,9	-1,6
Kasum enne allahindluste kulu		59,3	63,2
Eeldatava krediitkahju netokulu	9	-12,0	-23,9
Kasum enne maksustamist		47,3	39,3
Tulumaks	26	-9,4	-7,0
Aruandeaasta kasum		37,9	32,3
Muu koondkasum	21		
Muu koondkasum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		0,2	0,5
Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed		-0,5	0,2
Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtuspaberite omakapitali kantud hindamise tulem		0,7	0,3
Muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus ümber kasumisse ega kahjumisse		-0,5	0,2
Maa ja ehitiste ümberhindlus		-0,5	0,2
Kokku muu koondkasum		-0,3	0,7
Aruandeaasta koondkasum		37,6	33,0
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	25	474	404
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	25	474	404

Lisad lehekülgedel 115 kuni 214 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	2025	2024
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		186,6	182,1
Makstud intressid		-41,8	-25,5
Tasutud palga-, haldus- ja muud kulud ning teenustasud		-68,9	-61,5
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud		23,0	15,8
Laekunud lootusetud nõuded ja portfelli müügist laekunud tasud		24,4	1,7
Laekunud muu vara eest		3,5	3,9
Väljaantud laenud		-1 295,1	-1 118,8
Laenude tagasilaekumised		748,3	551,8
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	6	-7,4	-6,0
Laekumised hoiustamisest		3 190,5	2 237,8
Makstud hoiuste lunastamisel		-2 726,3	-1 820,5
Makstud tulumaks		-7,2	-7,0
Valuutakursi muutuse mõju		0,3	-0,3
Rahavoog äritegevusest kokku		29,9	-46,5
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	10, 12	-5,0	-3,7
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	11	-16,8	-19,3
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist		-	0,4
Tähtajaliste hoiuste muutus		0,1	-0,1
Makstud õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate väärtpaperite soetamisel	7	-33,5	-12,1
Laekumised õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate väärtpaperite lunastamisest	7	20,1	5,7
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		-35,1	-29,1
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Laekumised allutatud võlakirjade emissioonist	16, 29	15,0	20,4
Makstud allutatud võlakirjade intressid	16, 29	-8,4	-6,8
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	16, 29	-	-5,0
Tagasimakstud laenud pankadele	14	-0,3	-0,5
Makstud rendikohustiste põhiosa	18, 29	-0,6	-0,6
Tasutud dividendid	19, 25	-8,0	-8,0
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		-2,3	-0,5
Valuutakursi muutuse mõju		0,4	-0,1
Raha ja selle ekvivalentide muutus		-7,1	-76,2
Raha ja selle ekvivalendid aasta alguses	6	427,1	503,3
Raha ja selle ekvivalendid aasta lõpus	6	420,0	427,1

Lisad lehekülgedel 115 kuni 214 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(miljonites eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital				
	Aktsia- kapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2024	8,0	0,8	1,8	234,2	244,8
Aruandeaasta kasum	-	-	-	32,3	32,3
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,2	-	0,2
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	0,3	-	0,3
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	0,2	-	0,2
Kokku muu koondkasum	-	-	0,7	-	0,7
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	0,7	32,3	33,0
Makstud dividendid	-	-	-	-8,0	-8,0
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
Aruandeaasta kasum	-	-	-	37,9	37,9
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	-0,5	-	-0,5
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	0,7	-	0,7
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	-0,5	-	-0,5
Kokku muu koondkasum	-	-	-0,3	-	-0,3
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	-0,3	37,9	37,6
Makstud dividendid	-	-	-	-8,0	-8,0
Saldo 31.12.2025	8,0	0,8	2,2	288,4	299,4

Vt lisa 19.

Lisad lehekülgedel 115 kuni 214 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Grupi raamatupidamise aruande lisad

GRUPI RAAMATUPIDAMISE ARUANNETE LISADE SISUKORD

Koostamise alused

Lisa 1.	Aruandev üksus.....	115
Lisa 2.	Aruande koostamise alused ja vastavuse kinnitus.....	115
Lisa 3.	Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud	116

Riskide ülevaade ja õiglane väärtus

Lisa 4.	Riski- ja kapitalijuhtimine	119
Lisa 5.	Varade ja kohustiste õiglane väärtus.....	158

Varad

Lisa 6.	Nõuded pankadele	166
Lisa 7.	Võlaväärtpaberid.....	167
Lisa 8.	Nõuded klientidele	168
Lisa 9.	Laenuõuete allahindlused...	172
Lisa 10.	Materiaalne põhivara.....	175
Lisa 11.	Kinnisvarainvesteeringud	176
Lisa 12.	Immateriaalne põhivara	177
Lisa 13.	Muud varad	177

Kohustised ja omakapital

Lisa 14.	Võlgnevus pankadele.....	177
Lisa 15.	Klientide hoiused.....	178
Lisa 16.	Allutatud võlakirjad.....	179
Lisa 17.	Muud kohustised.....	180
Lisa 18.	Rendikohustised	181
Lisa 19.	Omakapital	181

Grupi koosseis

Lisa 20.	Tütarettevõtted	182
----------	-----------------------	-----

Aasta tulemus

Lisa 21.	Tegevussegmentid	183
Lisa 22.	Neto intressitulu	185
Lisa 23.	Muud tegevustulud ja -kulud	185
Lisa 24.	Palga- ja halduskulud	186
Lisa 25.	Puhaskasum aktsia kohta.....	186

Tulumaks

Lisa 26.	Tulumaks.....	187
----------	---------------	-----

Muu informatsioon

Lisa 27.	Rendid.....	188
Lisa 28.	Lühi- ning pikaajalised varad ja kohustised.....	189
Lisa 29.	Täiendav teave rahavoogude kohta.....	190
Lisa 30.	Tehingud seotud osapooltega	190
Lisa 33.	Emaettevõtte põhjaruanded	211

Arvestuspõhimõtted

Lisa 31.	Olulised arvestuspõhimõtted	191
Lisa 32.	Seni veel jõustumata standardid	209

Lisa 1. Aruandev üksus

Bigbank AS on Eestis registreeritud krediitiasutus. Äriühingu registrijärgne asukoht on Riia 2, Tartu, Eesti Vabariik. Käesolevasse raamatupidamise aastaaruandesse on konsolideeritud Bigbank AS (edaspidi ka „emaettevõtte”) koos Lätis, Leedus, Soomes, Rootsis ja Bulgaarias asuvate filiaalidega ning Eestis ja Lätis asuvad tütarettevõtted Baltijas Izaugsmes Grupa AS, OÜ Rütli Majad, OÜ Rütli Majade tütarettevõtted OÜ Rütli Property, OÜ Papiniidu Property ja OÜ Pärnu mnt 153 Property (edaspidi koos nimetatud „grupp”). Tütarettevõtte Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ, millel puudus aktiivne majandustegevus, ühendati 2025. aasta augustis ettevõttega OÜ Rütli Property.

Grupi peamine äritegevus on laenude andmine ja hoiustamisteenuste pakkumine, tütarettevõtted tegelevad kinnisvara ja põllumajandusmaade haldamisega.

Lisa 2. Aruande koostamise alused ja vastavuse kinnitus

Vastavuse kinnitus

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standardite Nõukogu (IASB) poolt väljatöötatud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus (IFRS EL). Kirjeldatud arvestus- ja aruandluspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõigile aruandes esitatud perioodidele, välja arvatud juhul, kui on kirjeldatud teisiti.

Juhatus poolt koostatud ning nõukogu poolt heaks kiidetud majandusaasta aruande, mis sisaldab ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, kinnitab Eesti Vabariigi ärieadustiku nõuete kohaselt aktsionäride üldkoosolek. Aktsionäridel on õigus juhatuse poolt koostatud ja esitatud majandusaasta aruannet mitte heaks kiita ning nõuda uue aruande koostamist.

Käesolev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab lisaks nõutud osale, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus, emaettevõtte põhjaruandeid (vt lisa 33), kuna seda nõuab Eesti raamatupidamise seadus, ja regulatiivsetel eesmärkidel omakapitali suhtarve (vt lisa 4), mis on koostatud vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta. Valuutade netopositsioonid, likviidsusrisi suhtarvud, omavahendite kogusumma, omavahendite suhtarvud ja koguriskipositsioon on kajastatud järelevalvelise aruandlusgrupi tasemel: ettevõtted Baltijas Izaugsmes Grupa AS, OÜ Rütli Property, OÜ Papiniidu Property ja OÜ Pärnu mnt 153 Property on kapitalinõuete määruse kohaselt konsolideeritud kapitaliosaluse meetodil, mitte finantsaruandlusstandardite kohaselt täieliku konsolideerimise meetodil. Emaettevõtte põhjaruanded ei vasta eraldiseisvatele finantsaruannetele IAS 27 mõistes.

Bigbank AS-i juhatuse on koostanud käesoleva konsolideeritud majandusaasta aruande ja allkirjastas selle 26. veebruaril 2026. Juhatus kinnitab konsolideeritud majandusaasta aruande kinnitavad nõukogu ja aktsionärid. Aktsionäridel on õigus jätta konsolideeritud majandusaasta aruanne kinnitamata, kuid nad pole seda kunagi teinud ja pole põhjust eeldada, et seda edaspidi tehakse.

Koostamise alused

Arv näitajad on esitatud miljonites eurodes.

Konsolideeritud aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse meetodist, välja arvatud:

- teatud varad ja kohustised (õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlväärtuspaberid, kinnisvarainvesteeringud, õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele, s.o hübriidinstrumendi tunnustega laenude nõuded klientidele ja müüja tagasiostuõigusega põllumaaade soetused) – mõõdetakse õiglasel väärtuses;
- maa ja ehitised – mõõdetakse ümberhindluse meetodil, millest on maha arvatud hilisem amortisatsioon ja väärtuse langus; ja
- müügiototel varad – mõõdetakse õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud müügikulud.

Grupi üksused kasutavad ühesuguseid arvestuspõhimõtteid. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud olulised arvestuspõhimõtted on toodud lisas 31.

Grupp esitab oma finantsseisundi aruande likviidsuse järjekorras, tuginedes oma kavatsusele ja hinnangulisele võimele sisse nõuda või tasuda enamikku vastava aruanderea varadest või kohustistest. Analüüs varade ja kohustiste laekumise või tasumise kohta 12 kuu jooksul pärast aruandekuupäeva (lühiajaline) ning enam kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva (pikaajaline) on esitatud lisas 28.

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele esitatakse emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded (st finantsseisundi aruanne, koondkasumiaruanne, rahavoogude aruanne ja omakapitali muutuste aruanne) konsolideeritud aruande lisades. Bigbank AS-i konsolideerimata põhjaruanded on esitatud lisas 33 „Emaettevõtte põhjaruanded”. Need aruanded on koostatud konsolideeritud aruandega samu arvestuspõhimõtteid ja hindamisaluseid kasutades, välja arvatud tütar- ja sidusettevõtetesse tehtud investeeringud, mida on emaettevõtte konsolideerimata põhjaruannetes kajastatud soetusmaksumuses.

Kohtuvaidlused

Grupil ei olnud seisuga 31. detsember 2025 ega 31. detsember 2024 olulist tähendust omavaid kohtuvaidlusi.

Lisa 3. Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud

IFRS EL-iga kooskõlas oleva raamatupidamise aastaaruande 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 mitmete 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.

Eeldatava krediidikahju katteks moodustatavad allahindlused

Juhtkonna hinnangud avaldavad kõige suuremat mõju laenude ja intressinõuete allahindlustele. Korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsvarade eeldatava krediidikahju katteks moodustatavate allahindluste mõõtmine eeldab olulisi hinnanguid ning meetodika, mudelite ja sisendite valikut. Eeldatava krediidikahju mõõtmismetoodika on avalikustatud lisas 33 (vt punkti „Finantsvarad”), lisas 4 (vt punkti „Krediidirisk”), tundlikkusanalüüs on toodud lisas 4 (vt punkti „Makromajanduslike näitajate tundlikkusanalüüs”) ja allahindlused on esitatud lisades 8 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. Grupp kasutab eeldatava krediidikahju mõõtmiseks tõendatavat tulevikku suunatud informatsiooni, eelkõige grupi enda makromajandusliku prognoosimudeli tulemusi.

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele

Grupp kajastab õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate finantsinstrumentidena hübriidinstrumendi tunnustega laene ja põllumaade soetusi, mille ostulepingud sisaldavad müüja tagasiostuoptsiooni. Hübriidinstrumendi tunnustega laenu sisaldavad põhilepingu (mittetuletisvara) ja alusvara komponenti. Hübriidinstrumendi eesmärk on saada lisaks põhiosa- ja intressimaksete rahavoogudele võimalikku täiendavat rahavoogu alusvara müügikasust lepingu lõpus. Põllumaade soetuste puhul on tegemist finantsinstrumentidega, mille lepingulised rahavood ei vasta tavalaenu tingimusele ja mis sisaldavad optsioone – müüja võib otsustada laenu tagasimaksmise asemel loobuda tagatiseks olevast maast, millisel juhul kaotab grupp õiguse instrumendi lepinguliste rahavoogudele ning omandab selle asemel kinnisvara. Lähtuvalt ärimudelist ja rahavoogudest ei vasta ei hübriidinstrumendi ega müüja tagasiostuoptsiooniga põllumaade soetused üksnes põhiosa- ja intressimaksetest koosnevate lepinguliste rahavoogude nõudele ega liigitu müügiks hoitavaks instrumendiks. Seetõttu ei mõõdetata neid korrigeeritud soetusmaksumuses ega õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi, mistõttu liigitab juhtkond need õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi kajastatava finantsvara mõõtmiskategooriasse (vt lisad 5, 8 ja 31).

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate nõuete õiglast väärtust mõjutab diskonteerimise turuintressimäär, mis leitakse hindamismudelisse kaasatud sisendite nagu valuuta, tähtaja, intressimäära, krediidiriski ja muude tegurite poolest sarnaste instrumentide turuandmete ning grupi enda sisemiste näitajate alusel (vt lisa 5). Kasutatud turuintressimäärast sõltuvad ka instrumendi esmasel kajastamisel tekkida võivad erinevused õiglase väärtuse ja hindamistehnikat kasutades leitud summa vahel (nn esimese päeva kasum või kahjum), mis kajastatakse lineaarselt kasumis kogu lepingu kehtivusaja jooksul. Edasilükkunud esimese päeva netokasum aruandekuupäeva seisuga oli 0,4 miljonit eurot (31. detsember 2024: -0,6 miljonit eurot). Aruandekuupäeval oli hindamistehnika turuintressimäär 4,07% (31. detsember 2024: 4,88%).

Hübriidinstrumendi tunnustega laenude õiglast väärtust mõjutab lisaks alusvara väärtus. Alusvara õiglast väärtust lastakse hinnata kord aastas kinnisvaraekspertidel. Vara väärtuse kasv võetakse arvesse instrumendi tulevastes rahavoogudes, mis on diskonteeritud turuintressimääraga nüüdisväärtusesse.

Õiglase väärtuse tundlikkus õiglase väärtuse mõõtmist mõjutavate oluliste mittejälgitavate sisendite (turuintressimäär ja alusvara väärtus) muutuste suhtes on esitatud lisa 5.

Materiaalse põhivara väärtus

Finantsseisundi aruandes kajastatud põhivara väärtust arvestatakse kehtestatud amortisatsiooninormide alusel. Amortisatsiooninormid leitakse põhivara eeldatava kasuliku eluea alusel (vt lisa 31 punkti „Materiaalne põhivara“). Maa ja ehitised võetakse esialgselt arvele soetushinnas ning kajastatakse edaspidi ümberhindluse meetodil. Juhatuse õiglase väärtuse hinnangu aluseks on vajadusel sõltumatu eksperdi poolt antud hinnang objekti turuväärtusele (vt lisa 5).

Maade ja ehitiste õiglane väärtus (vt lisad 5 ja 31) põhineb kinnisvarahindaja hindamisaruandel.

Kinnisvarainvesteeringute väärtus

Kinnisvarainvesteeringute õiglast väärtust hinnatakse igal aastal ning vajadusel korrigeeritakse raamatupidamisväärtust, et see peegeldaks turuhindade muutusi (vt lisa 31 punkti „Kinnisvarainvesteeringud“ ja lisasid 5 ning 11).

Immateriaalse põhivara väärtus

Finantsseisundi aruandes kajastatud immateriaalse põhivara väärtust arvestatakse kehtestatud amortisatsiooninormide alusel. Amortisatsiooninormid leitakse immateriaalse põhivara eeldatava kasuliku eluea alusel (vt lisa 31 punkti „Immateriaalne vara“), mis on 5 aastat.

Iga aruandeperioodi lõpus hindab juhtkond, kas on märke immateriaalse põhivara väärtuse languse kohta. Selliste asjaolude esinemise korral määrab juhtkond vara eeldatava kaetava väärtuse.

Grupp kapitaliseerib info- ja pangasüsteemi Nest arendamise kulusid. Kulude esmane kapitaliseerimine põhineb juhtkonna hinnangul, et tehnoloogiline ja majanduslik teostatavus on kindel, mis tavaliselt antakse siis, kui arenduses on jõutud mõne projektijuhtimismudelil kindlaksmääratud verstapostini. Kapitaliseeritavate summade kindlaksmääramine põhineb juhtkonna eeldustel projekti tulevaste rahavoogude, rakendatavate diskontomäärade ja eeldatava kasuperioodi kohta. Juhtkonna hinnangul on Nesti eeldatav kasuperiood 5 aastat.

Maksukäsitlused

Kuna grupp tegutseb keerulises rahvusvahelises keskkonnas, kaalus juhtkond, kas võib olla ebakindlaid maksupositsioone, eriti seoses siirdehindadega. Bigbanki ja selle eri jurisdiktsioonides asuvate filiaalide ning tütarettevõtete maksudeklaratsioonid hõlmavad siirdehindadega seotud mahaarvamisi ja maksuhaldurid võivad rakendatud maksukäsitusi vaidlustada. Juhtkond peab grupi maksukuulekuse ja siirdehinnastamise põhimõtete alusel tõenäoliseks, et maksuhaldurid aktsepteerivad grupi maksukäsitusi (sealhulgas filiaalide omi), juhul kui grupil on oma lähenemise põhjendamiseks nõuetekohane siirdehinnadokumentatsioon.

Hinnangud ja nende aluseks olevad eeldused vaadatakse perioodiliselt üle. Raamatupidamislike hinnangute ülevaatamisest tulenev mõju kajastatakse hinnangute muutmise perioodil.

Euro kasutuselevõtt Bulgaarias

Bulgaaria Vabariik ühines 1. jaanuaril 2026 euroalaga ja võttis Bulgaaria leevi (BGN) asemel riigis kehtiva valuutana kasutusele euro. Sellest kuupäevast konverteerib Bulgaaria filiaal oma raamatupidamisarvestuse ja -aruandluse eurodesse ning 2026. aasta ja järgnevad finantsaruanded koostatakse ja esitatakse eurodes. Võrdlusandmed konverteeritakse ametliku üleminekukursiga 1 EUR = 1,95583 BGN. Eurole üleminek ei avalda mõju grupi raamatupidamise aruandele.

Lisa 4. Riski- ja kapitalijuhtimine

Riski- ja kapitalijuhtimise põhimõtted

Risk on võimalik kahjude, tulude või varade väärtuse ootamatu muutus, mida saab kirjeldada tõenäosusjaotusega.

Efektiivne riski- ja kapitalijuhtimine on oluline osa grupi juhtimisest, kuna see avaldab mõju pikaajalistele tulemustele ja ärimudeli jätkusuutlikkusele. Riski- ja kapitalijuhtimise eesmärgiks on hallata finantstulemuste volatiilsust ning säilitada klientide, aktsionäride ja järelevalveasutuste usaldus.

Riski- ja kapitalijuhtimise strateegia juhindub järgmistest põhimõtetest:

- **Hästi tasakaalustatud portfelli.** Grupil on hästi hajutatud laenuportfell ja grupp võtab finantsturgudel piiratud riske. Kuna ebakindlad muutused mistahes üksikus positsioonis võivad tõsiselt mõjutada grupi üldist riskipositsiooni, siis väldib grupp liigset sõltumist üksikutest tehingupartneritest ja riskide kontsentreerumist.
- **Riskiprofiil oluliste riikide ja tooterühmade lõikes.** Laenuportfell on erinevate tegevusriikide ja toodete vahel mõistlikult tasakaalus.
- **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. Vältitakse liigset avatust mis tahes individuaalsele riskile, mis võib tõsiselt mõjutada likviidsuspositsiooni.
- **Piisavad omavahendid.** Grupp hoiab tugevat ja pigem konservatiivset kapitalisatsioonitaset (kapitali adekvaatsus). Kapitalitase peab alati olema piisav, et katta riske ja tagada vastavus kapitali sihttasemele. Piiratakse riskiisu eri riskide suhtes, mis võivad tõsiselt mõjutada grupi vastavust kapitali adekvaatsuse nõuetele. Kapitalinõuete üksikasjad on esitatud käesoleva lisa punktis „Omavahendid ja kapital“.
- **Mõistlik riskitase.** Grupp ei luba riskitaluvuse tasemete ületamist isegi mitte siis, kui riski võtmisel teeniks grupp erakordselt suurt kasumit. Grupp väldib riske, mida ta ei suuda adekvaatselt hinnata ega juhtida.
- **Madal taluvus teatud riskitüüpide suhtes.** Grupil on madal taluvus teatud riskitüüpide suhtes, mis on määratletud vastavates riskipoliitikates. Grupp väldib riskiprofiile, mis selliseid riske suurendavad.
- **Usaldusväärne finantsseisundi aruande struktuur ja finantsvõimenduse tase.** Grupp säilitab finantsseisundi aruande struktuuri, mis toetab tugevat likviidsuspositsiooni ja piisavat kapitalisatsiooni, ning väldib ülemäära finantsvõimendust. Kõiki riskiisu muutusi, millel võib olla oluline mõju finantsseisundi aruande struktuurile ja finantsvõimendusele, hinnatakse nõuetekohaselt.
- **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.

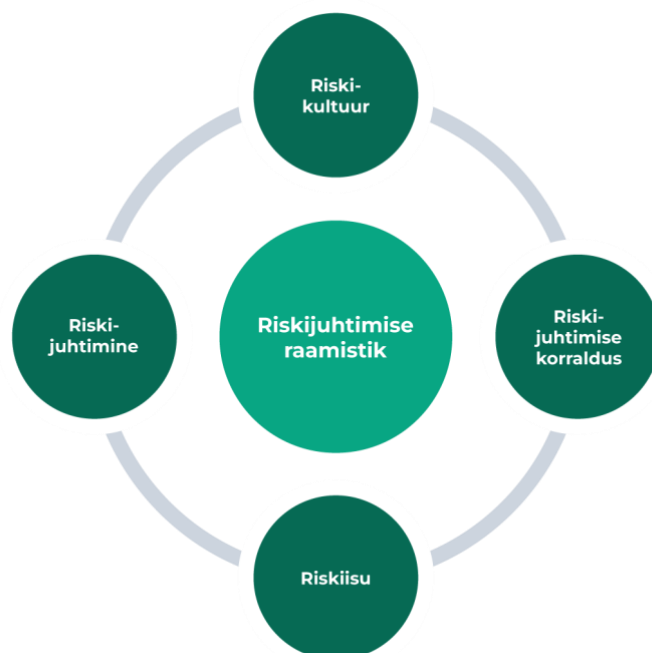
Bigbank AS-i nõukogu on kinnitanud riskipoliitika, mis sätestab grupi riskijuhtimise põhimõtted. Riskide võtmine on grupi äritegevuse vältimatu osa ning riskijuhtimine toetab äritegevust ja otsuste langetamist, pakkudes võimalikult selget teavet erinevate valikute riski ja tulu suhte kohta. Riskijuhtimine on strateegiliste ja igapäevaste äriotsuste langetamise protsessi lahutamatu osa. Riskijuhtimise eesmärgiks on tagada, et riskivõtmise tulemused on kooskõlas grupi strateegiate ja riskiisuga ning et riski ja tulu vahel on sobiv tasakaal.

Peamine risk, mille grupp on oma tegevuses tuvastanud, on krediidirisk, mis kaasneb laenude andmisega klientidele. Muud olulised riskid on tururisk (sh kauplemisportfelliivälistest tegevusest tulenev intressirisk), likviidsusrisk, operatsioonirisk, reputatsioonirisk, äri- ja strateegiline risk. Grupp ei käsitle ESG riski eraldiseisva riskina, kuna see realiseerub traditsiooniliste finants- ja mittefinantsriskide kategooriate kaudu. ESG mõju tuleb võtta arvesse oluliste riskide juhtimisel.

Riskide katmiseks on grupil ettenägematuteks olukordadeks olemas kapitalipuhver ja likviidsusreservid. Grupp hindab ja tuvastab riske sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi (ILAAP) abil.

Riskijuhtimise raamistik

Bigbank AS-i nõukogu on kehtestanud grupi riskijuhtimise raamistiku, mis on sätestatud grupi riskipoliitikas. Grupi riskijuhtimise raamistiku neli põhielementi on 1) riskikultuur, 2) riskijuhtimise korraldus, 3) riskiisu ja 4) riskijuhtimise protsess.



Joonis. Riskijuhtimise raamistik

Riskikultuur

Riskikultuur tähendab riskiteadlikkuse, riskivõtmise ja riskijuhtimisega seotud norme, hoiakuid ja käitumismustreid ning kontrolli, mis kujundab grupis riskiotsuseid. Riskikultuur mõjutab juhtkonna ja töötajate igapäevatoos tehtavaid otsuseid ning avaldab mõju nende poolt võetud riskidele. Tugev ja järjepidev riskikultuur on grupi tõhusa riskijuhtimise põhielement, mis võimaldab teha põhjendatud ja teadlikke otsuseid. Riskikultuuri arendatakse poliitikate, teabevahetuse ja töötajate koolitamise kaudu grupi tegevuse, strateegia ja riskiprofiili vallas. Töötajad peaksid olema täielikult teadlikud oma vastutusvaldkondadest seoses riskijuhtimisega. Riskijuhtimine ei piirdu riskivaldkonna töötajate või sisekontrolli funktsioonidega. Äriüksused vastutavad esmajoones igapäevase riskijuhtimise eest, mis on kooskõlas grupi poliitikate, eeskirjade ja kontrollidega, võttes arvesse grupi riskiisu ja riskitaluvust.

Tugev riskikultuur hõlmab järgmist.

- Juhtkonna eeskuju – juhatus vastutab grupi põhiväärtuste ja ootuste kehtestamise ja neist teavitamise eest. Grupi juhtkond, sealhulgas olulistel ametikohtadel töötavad isikud aitavad töötajaid põhiväärtustest ja ootustest teavitada.
- Vastutus – kõikide tasandite asjaomased töötajad peavad teadma ja mõistma grupi põhiväärtuseid ning oma rolli jaoks vajalikul määral grupi riskiisu ja riskivõtmisvõimekust. Nad peavad olema võimelised täitma oma ülesandeid ja olema teadlikud oma vastutusest seoses riskivõtmistegevusega.
- Tõhus teabevahetus ja arvamuste avaldamine – tugev riskikultuur aitab edendada avatud teabevahetuse keskkonda, mille puhul otsustusprotsessid toetavad eri seisukohtade ärakuulamist, võimaldavad katsetada kehtivaid tavasid, stimuleerivad konstruktiivset kriitilist suhtumist töötajate seas ning edendavad avatud ja konstruktiivse kaasamise keskkonda grupis.
- Stiimulid – asjakohased stiimulid omavad olulist rolli riskivõtmisega seotud käitumise kohendamisel grupi riskiprofiili ja tema pikaajalise huviga.

Riskijuhtimise korraldus

Grupi riskijuhtimise korraldust iseloomustab see, et keskendutakse peamistele riskide võtmise ja järelevalvega seotud ülesannetele.

Üldine riskijuhtimise korraldus põhineb kolme kaitseliini mudelil. Selle kohaselt vastutavad riskijuhtimise eest kõik grupi töötajad, kuid kõigil on oma kindel roll ja vastutus. Funktsioonid jagunevad kolmeks kaitseliiniks alljärgnevalt:

- **esimene kaitseliin** – funktsioonid, mille täitjad omavad ja juhivad riske (riski omanikud);
- **teine kaitseliin** – funktsioonid, mille täitjad teostavad riskide üle järelevalvet (riskijuhtimise ja vastavuskontrolli funktsioonide täitjad);
- **kolmas kaitseliin** – funktsioonid, mille täitjad annavad sõltumatu kinnituse (siseauditi üksus).

Igal kaitseliinil on riskide juhtimisel ja kontrollimisel kindel roll ja kindlad kohustused.



Joonis. Kolme kaitseliini mudel

Esimene kaitseliin, operatiivjuhtimine (kõik äri- ja tugiüksused) vastutab riskide juhtimise eest oma vastutusalasse kuuluvates valdkondades (riski omanikud). Äri- ja tugiüksusel lasub esmane vastutus igapäevase riskijuhtimise eest oma vastutusalas. Riski omanike fookus on operatiivtegevusel, nad integreerivad riskijuhtimise raamistikku ja tõhusad riskijuhtimise praktikad standardseteks tegevusprotseduurideks, jälgivad riskijuhtimise toimivust ja vastutavad selle efektiivsuse eest.

Teine kaitseliin hõlmab riskijuhtimise ja vastavuskontrolli funktsioonide täitjaid. Nemad peavad tagama, et esimene kaitseliin on õigesti kavandatud, toimib ettenähtud viisil ja riskid on nõuetekohaselt juhitud.

Kolmas kaitseliin on siseauditi üksus, mis annab sõltumatu kinnituse, kontrollib esimest kahte kaitseliini ja riskijuhtimise praktikate tulemuslikkust, kinnitab vastavuse taseme, teeb soovitusi muudatusteks ja rakendab vajadusel parandusmeetmeid.

Grupil on kolm peamist tasandit, kus tehakse riskijuhtimise otsuseid:

- 1) nõukogu;
- 2) juhatus;
- 3) krediidikomiteed.

Vastavalt nendel tasanditel langetatud otsustele ja saadud volitustele, teevad igapäevaseid riskijuhtimisalaseid otsuseid riskide omanikud ja äriüksused. Grupp hoiab riskijuhtimise, riskijuhtimisalaste otsuste tegemise ja järelevalve protsessid üksteisest võimalikult lahus ja sõltumatutena. Grupi organisatsiooniline struktuur on loodud nii, et see hoiab operatiiv- ja järelevalve-/kontrollifunktsioonid huvide konflikti vältimiseks lahus.

Nõukogu kinnitab riskiisu avalduse, riski- ja kapitalijuhtimise poliitika ning poliitikad oluliste riskide juhtimiseks. Nõukogu vastutab sisekontrolliraamistiku kehtestamise ning selle piisavuse ja tulemuslikkuse jälgimise, samuti sisekontrollifunktsioonide järelevalve eest.

Juhatus vastutab grupi kõigi oluliste toodete, tegevuste, protsesside ja süsteemide riskijuhtimise protseduuride, protsesside ja süsteemide rakendamise ja säilitamise eest ja

selle eest, et need oleksid kooskõlas grupi riskiisu ja -taluvusega. Selleks, et riskid oleksid jälgitud ja kontrollitud, tuvastab juhatus kõik grupi tegevusega kaasnevad riskid ja hindab neid regulaarselt. Juhatus vastutab sisekontrollisüsteemi ja riskilimiitide süsteemi rakendamise ning sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi (ILAAP) tõhusa toimimise eest.

Krediidikomiteede süsteemi moodustavad grupi krediidikomitee ja selle alamkomiteed (riigipõhised krediidikomiteed). Lisaks on väiksemate laenude väljastamisel kasutusel lihtsustatud otsustuspädevused ja automaatsed otsustusmudelid. Grupi krediidikomitee on kõrgeima tasandi otsuseid tegev organ, mis teostab järelevalvet alamkomiteede üle ja teeb otsuseid üle 3 miljoni euro suuruste krediidilimiitide kohta, kui kliendi reiting on 6 või madalam, ja üle 10 miljoni euro suuruste krediidilimiitide kohta, kui kliendi reiting on 7 või kõrgem. Grupi krediidikomitee liikmed määrab ametisse juhatus, alamkomiteede liikmed määrab grupi krediidikomitee. Grupi krediidikomitee tööpõhimõtted kehtestab nõukogu. Krediidipakkumine kiidetakse heaks, kui osalevate krediidikomitee liikmete enamus kiidab ettepaneku heaks.

Riskikomitee eesmärk on nõustada nõukogu ja juhatust grupi riskijuhtimise põhimõtete ja riskitaluvuse küsimustes ning teostada järelevalvet selle üle, kuidas juhatus riskijuhtimise põhimõtteid rakendab kooskõlas riskijuhtimise poliitika ja muude riskijuhtimist reguleerivate poliitikatega.

Juhatus on moodustanud varade ja kohustiste juhtimise komitee, mille eesmärk on turu- ja likviidsusriskide ning kapitalijuhtimise põhimõtete väljatöötamine ja korrapärane läbivaatamine ning riskilimiitide, riskinäitajate, stressitestide stsenaariumide ja eelduste jms läbivaatamine ja jälgimine. Varade ja kohustiste juhtimise komiteel on järelevalve roll, arvestades et juhatusel on esmane vastutus panga riskijuhtimise rakendamise eest.

Juhatusel moodustatud operatsiooni-, IKT- ja infoturberiski komitee eesmärk on toetada juhatust operatsiooniriski (sh infoturbe- ja vastavusriski) juhtimisel: komitee arutab vastavaid riske puudutavaid strateegilisi küsimusi ning kooskõlastab ja sõlmib kokkuleppeid. Komiteesse kuuluvad nii esimese kui ka teise kaitseliini esindajad, et tagada piisav esindatus ja riske puudutav koordineerimine ning kommunikatsioon grupis. Komitee liikmed ja töökorra kinnitab juhatus.

Riskiisu

Riskiisu on riskide agregeeritud tase, mida grupp on kooskõlas ärimudeliga oma riskivõime piires võtma strateegiliste eesmärkide saavutamiseks. Riskiisu määrab kindlaks mõistlikud piirid otsuste tegemiseks ja riskide võtmiseks.

Riskiisu raamistik on üldine lähenemisviis (mis sisaldab poliitikaid, protsesse, kontrolle ja süsteeme), mille kaudu riskiisu kehtestatakse, sellest teavitatakse ja seda jälgitakse. Sellega määratakse kindlaks riskivõime, riskiisu, riskilimiidid ja riskiprofiil ning riskiisu raamistiku rakendamise ja jälgimisega tegelevate isikute rollid ja vastutus. Riskiisu raamistik käsitleb riske, mis on olulised grupile ja ka grupi mainele järelevalveasutuste, hoiustajate, investorite ja klientide silmis.



Joonis: Riskiisu komponendid

Riskiisu avaldus on ametlik avaldus, milles nõukogu väljendab oma seisukohti selle kohta, kui suuri ja mis liiki riske on grupp on valmis oma strateegiliste eesmärkide saavutamiseks võtma. Riskiisu avaldus vaadatakse läbi vähemalt kord aastas, et võtta arvesse alustegurite võimalikke muutusi.

Grupp on määranud riskiisu kõigi peamiste tuvastatud riskitüüpide suhtes ja kehtestanud protsessid ja meetmed tegeliku riskiprofiili hindamiseks ja juhtimiseks. Riskiisu on tulevikku suunatud, lähtub strateegilise planeerimise perioodist ja seda vaadatakse korrapäraselt üle.

Grupp kasutab riskiisu tasemete määramiseks neljaastmelist skaalat:

- madal (1) – Keskendutakse kapitali ja likviidsuse säilitamisele ning stabiilsusele. Eelistatakse minimaalse riskiga konservatiivseid strateegiaid, rõhutades ranget riskijuhtimist ja nõuetele vastavust, et minimeerida võimalikke kahjusid, mis võivad kaasneda kõrge riski ja tootlusega;
- mõõdukas (2) – Eesmärk on saavutada mõõduka riski juures tasakaalustatud tootlus. Kasutatakse ettevaatlikku, kuid paindlikku lähenemisviisi, tasakaalustades turvalisust kasvuvõimalustega. Riske juhitakse väljakujunenud, kuid kohandatavate raamistike abil. Strateegiliselt keskendutakse stabiilsetele turgudele, kus esineb mingil määral konkurentsi, kasutades usaldusväärseid ja testitud lahendusi;
- üle keskmise (3) – Esikohale seatakse kapitali kasv; tootluse suurendamiseks aktsepteeritakse suuremaid riske. Ollakse avatud uuenduslikele strateegiatele ja uuritakse võimalusi siseneda kiiresti arenevatele turgudele, tasakaalustades riski potentsiaalse kasvuga. Võetakse vastu uute piirkondade või uute ärimudelitega seotud väljakutsed. Strateegiline rõhuasetus on dünaamilistel turgudel ja proaktiivsetel kasvustrateegiatel. Ollakse valmis riskima raskemini prognoositavate, kuid potentsiaalselt tasuvamate valdkondadega;
- kõrge (4) – Sihitakse maksimaalset tootlust, võttes olulisi riske. Kasutatakse julgeid strateegiaid ja sisenetakse spekulatiivsetele turgudele, seades esikohale suure tulu

vaatamata kõrgele riskile. Strateegilised otsused on sageli uljad ja ambitsioonikad ning suunatud kiiretele turumuutustele või väga spekulatiivsetele valdkondadele, kus suur kasumipotentsiaal õigustab märkimisväärsed riske.

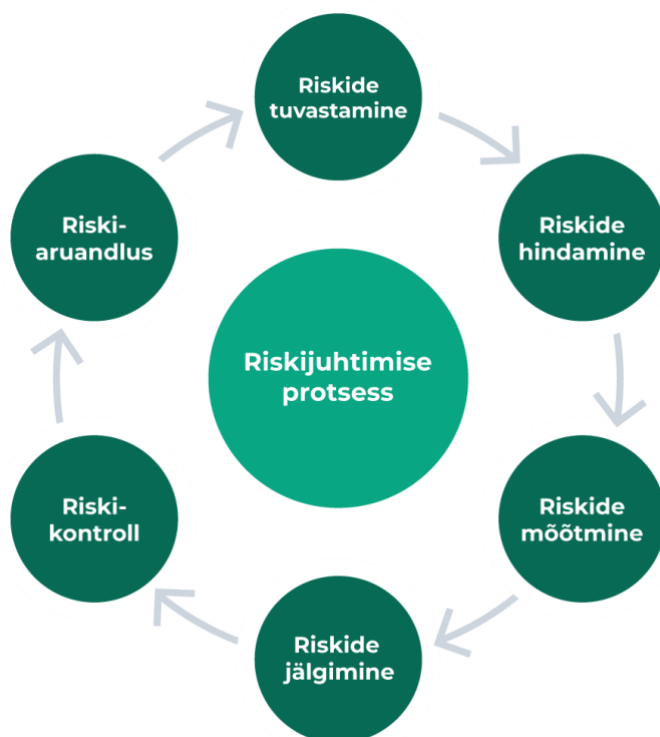
Soovitud riskiprofiil (riskiprofiil, mida grupp soovib hoida) põhineb riskiisul ja annab ülevaate sellest, missuguse tasemega ja mis liiki riske on grupp oma riskivõimet ja ärimudelit arvestades nõus strateegiliste eesmärkide saavutamiseks võtma. See sisaldab iga olulise tuvastatud riski olemuse ja taseme kirjeldust. Soovitud riskiprofiili koostamine ja uuendamine on eelarveprotsessi käigus toimuva iga-aastase strateegilise planeerimise lahutamatu osa.

Grupi tegelikku riskiprofiili hinnatakse ja võrreldakse soovitud riskiprofiiliga vähemalt kord kvartalis. Hindamistulemused edastatakse juhatusele ja nõukogule regulaarsete riskiraportite koosseisus.

Riskijuhtimise protsess

Riskijuhtimise muudavad tulemuslikuks meetmed, mis juhendavad riskiraamistikust ja on integreeritud grupi strateegiatesse ja äriplaneerimise protsessi. Riskijuhtimise protsess koosneb alljärgnevatest põhitegevusest:

- riskide tuvastamine;
- riskide hindamine;
- riskide mõõtmine;
- riskide jälgimine;
- riskikontroll;
- riskiaruandlus.



Joonis. Riskijuhtimise protsess

Riskide tuvastamine. Riskide tuvastamine on regulaarne protsess grupile oluliste riskide kindlaksmääramiseks. Riskide tuvastamine peab olema põhjalik ning arvesse peab võtma nii normatiivseid kui majanduslikke perspektiive.

Riskide hindamine. Uute toodete ja süsteemide riskianalüüs tuleb läbi viia enne nende rakendamist. Kohaldatakse proportsionaalsuse ja tõhususe põhimõtteid - hindamise ulatus peab olema kooskõlas riski võimaliku mõju ja tähtsusega grupi agregeeritud riskiprofiilis. Tegelikult riskiprofiili hindamine grupi riskiisu suhtes viiakse läbi regulaarselt.

Riskide mõõtmine. Riskijuhtimise valdkond vastutab asjakohaste riskimõõtmistehnikate väljatöötamise ja säilitamise eest, et toetada erinevate ärivaldkondade (riskiomanike) tegevust ning kapitali adekvaatsuse mõõtmist grupis. Kõiki olulisi riske mõõdetakse kvantitatiivsete näitajate alusel ja neid jälgitakse korrapäraselt. Juhatus vaatab riskide mõõtmise põhimõtted läbi kord aastas ja kiidab need heaks.

Stressitested, tundlikkusanalüüs ja stsenaariumianalüüs on ennetavad meetmed, mida kasutatakse riskiprofiili ja vastavat kapitalivajadust mõjutavate tegurite mõju hindamiseks. Stressitested on osa grupi riskijuhtimisraamistikust ja kapitali adekvaatsuse hindamise protsessist, mis võimaldavad hinnata asjaomaste äri- ja strateegiliste otsuste võimalikku mõju. Oluliste riskide stressiteste tehakse vähemalt kord aastas või sagedamini ning nende tulemustest teavitatakse juhatust ja nõukogu.

Riskide jälgimine. Korrapärane jälgimissüsteem tagab, et äritegevus toimub heakskiidetud limiitide ja määruste kohaselt ning on kooskõlas grupi strateegiate ja soovitud riskiprofiiliga. Asjaomase üksuse juht peab limiitide või määruste võimalikest rikkumistest teatama viivitamata kõrgemale juhtkonnale, komiteedele, juhatusale ja/või nõukogule olenevalt limiidist või sise-eeskirjast. Grupil on olemas riskinäitajate süsteem (sh eskalatsioonitasemed), mis käsitleb kõiki tuvastatud olulisi riskikategooriaid ning regulaarset peamiste finants- ja mittefinantsriski näitajate jälgimist, et tuvastada muutusi grupi finantstingimustes ja riskiprofiilis.

Riskikontroll. Riskijuhtimise oluline osa on riskikontroll – sisekordade, protsesside ja limiitide raamistik. Sise-eeskirjade vajadus tuleneb asjakohase riskijuhtimise vajadustest ja regulatiivsetest miinimumnõuetest. Kõik tuvastatud olulised riskid ja seonduvad protsessid on hõlmatud sise-eeskirjade, limiitide ja kontrollisüsteemiga. Kõik sise-eeskirjad juhinduvad grupi üldistest riskijuhtimispõhimõtetest ja soovitud riskiprofiilist ning nendega kehtestatakse limiidid ja kontrollid, mille piires grupp võib tegutseda. Sise-eeskirjade väljatöötamist koordineeritakse aktiivselt grupi tasandil, samas iga valdkonna, filiaali ja tütarettevõtte juht vastutab täielikult kohalikele õigusnormidele vastavuse eest oma vastutusvaldkonnas või tegevusriigis. Kõik sise-eeskirjad peavad olema koostatud kooskõlas grupi sise-eeskirjade kehtestamise põhimõtetega.

Peamised riskipoliitika ning üldised riskijuhtimise strateegiad, põhimõtted, juhtimiskorralduse ja üldised limiidid kiidab heaks nõukogu. Juhtkonna tasandil üldised riskikorrad kiidab heaks juhatus. Riskijuhtimise poliitika vaadatakse üle ja uuendatakse kord aastas.

Riskiaruandlus. Riske jälgitakse ja neist antakse aru kõikide oluliste riskitüüpide, toodete ja filiaalide kaupa. Riskijuhtimise valdkonna juht vastutab asjakohaste töökorralduste, tegevuspõhimõtete, kordade ja süsteemide rakendamise eest, et tagada riskide mõõtmine, hindamine, koondamine ja analüüsimine ning regulaarne aruandlus juhatusale. Juhatusesimees ja riskijuhtimise valdkonna juht informeerivad nõukogu üldisest riskiolukorra arengust ning muudest riskidega seotud küsimustest kord kvartalis.

KREDIIDIRISK

Krediidirisk on risk, et tehingu vastaspool ei suuda või ei soovi oma lepingulisi kohustusi täita ning grupp saab krediidikahju. Krediidirisk tuleneb grupi vahetust laenugevusest ja investeerimistegevustest, kus vastaspooltel on grupi ees tagasimakse- või muud kohustused. Grupp eristab krediidiriski vastavalt sellele, kas see tuleneb (i) laenuportfelli (sh finantsseisundi aruande väliselt kajastatud varad), (ii) rahaturuoperatsioonidest või (iii) võlakirjaportfelli.

Laenuportfelli krediidirisk on grupi kõige olulisem risk ja riskiga kaalutud varade kõige olulisem mõjutegur. Grupp määrab laenuportfelli krediidiriski tasemed lähtuvalt portfelli eeldatava krediidikahju hinnangust. Eeldatava krediidikahju hinnangud on jagatud nelja rühma: madal, mõõdukas, üle keskmise ja kõrge risk. 2025. aastal oli grupi üldine krediidiriskiisu mõõdukas (eeldatav krediidikahju <1,2%). Sõltuvalt grupi strateegilistest eesmärkidest võib laenuportfelli alamprofiilide riskiisu olla madal kuni kõrge.

Grupp on tuvastanud järgmised laenuportfelli krediidiriski alamriskid.

- **Makseviivituse risk** – risk, et laenuvõtja ei täida oma finantskohustusi grupi ees.
- **Makseviivituses oleva riskipositsiooni risk** – halvima stsenaariumi korral maksimaalne võimalik krediidikahju, mida grupp võib kanda, kui laenuvõtja ei täida oma finantskohustusi grupi ees.
- **Kontsentratsioonirisk** – risk, mis tuleneb suurest riskipositsioonist vastaspoole või seotud vastaspoolte suhtes või riskipositsioonidest, kus riski mõjutab ühine riskitegur või mille riskide vahel on tugev positiivne korrelatsioon.
- **Maa kontsentratsioonirisk** – risk, mis tuleneb selle riigi majanduslikust, poliitilisest või sotsiaalsest olukorrast, kus vastaspool asub, või sellise (nt keskkonna- või poliitilise) sündmuse toimumise tõenäosusest, mis võib viia maksejõuetuseni suure hulga võlgnikke (kollektiivvõlgniku risk).
- **Laenu tagasisaamise ja tagatiserisk** – risk, et pärast laenuvõtja makseviivitust makstakse laenu tagasi vähem, kui laenu väljastamisel eeldati.

Rahaturuoperatsioonide krediidirisk tuleneb grupi makseteenustest ja rahaturu tegevustest, mille tõttu grupil tekivad nõuded teiste krediidasutuste vastu. Makseteenuste krediidiriski põhjustavad likviidsete varade hoidmine ja grupi põhitegevuste toetamiseks loodud makselahendused.

Selleks et vastaspoolte makseviivituse tõenäosus oleks võimalikult madal, juhitakse riski erinevate vastaspoolte valiku, kõrgete krediidiireitingu standardite, vastaspoole riskipositsiooni limiitide ja regulaarse järelevalve/ülevaatuse abil.

Rahaturuoperatsioonide krediidiriski juhitakse grupi tasandil. Kõik filiaalid ja tütarettevõtted järgivad grupis kehtivaid põhimõtteid, eeskirju ja limiite. Finantsüksused on rahaturu krediidiriski juhtimisel esimene kaitseliin, riskijuhtimise üksused aga teine kaitseliin.

Võlakirjaportfelli krediidirisk tuleneb grupi võlaväärtpaberitest. Võlakirjaportfelli krediidiriski strateegia ja soovitud riskiprofiil kehtestatakse, juhitakse ning jälgitakse likviidsus- ja tururiski juhtimise koosseisus. Finantsüksused on võlakirjaportfelli krediidiriski juhtimisel esimene kaitseliin. Riskijuhtimise valdkond tegutseb teise kaitseliinina.

Makseviivituse risk

Grupp käsitleb **makseviivituse** kliendi suutmatust täita täielikult või osaliselt krediiditootega seotud finantskohustusi panga ees või olukorda, kus on tõenäoline, et klient ei suuda oma finantskohustusi täita, ning seda olukorda ei ole võimalik lähiajal

parandada. Makseviivituses olevad nõuded liigitatakse mittetoimivateks ning neid käsitatakse 3. etapi (langenud krediiväärtusega) nõuetena.

Makseviivituse riski mõõtmiseks laenu väljastamisel kasutab grupp 12-kuulise makseviivituse tõenäosust. Kliendisegmentide puhul, mille kohta on olemas piisavad statistilised andmed, leitakse makseviivituse tõenäosus statistiliste mudelite abil. Mudeleid uuendatakse vastavalt vajadusele. Vajadust hinnatakse vähemalt kord aastas. Puuduvate statistiliste andmetega kliendisegmentide riski mõõdetakse kvalitatiivsetel ja kvantitatiivsetel hinnangutel põhinevate reitingumudelite abil. Grupp on seadnud makseviivituse tõenäosuse ülempiiri, mille ületamise korral laenuaotlejale uusi laene ei väljastata. Lisaks laenuaotlejatele on grupp seadnud makseviivituse tõenäosuse ülempiiri koostööpartnerite kaudu finantseeritavatele laenuportfellidele.

Jaeklientide makseviivitus kajastatakse lepingu tasandil ja äriklientide makseviivitus kliendi või kliendigrupi tasandil. Makseviivitus kajastatakse, kui klient ei täida olulises osas oma rahalisi kohustusi tähtaegselt rohkem kui 90 päeva jooksul või kui on väga tõenäoline, et klient ei täida tulevikus oma rahalisi kohustusi. Võimalike tulevaste makseviivituste tunnuste hulka kuuluvad täiendavate krediitidikahjude tuvastamine, laenulepingu restruktureerimine makseraskuste tõttu, pankrott, pettus, kliendi sissetulekuallikate oluline vähenemine või finantskohustuste suurenemine ning äriklientide puhul ka laenuteenindamise võime langus.

Laenu andmisel keskendub grupp üksnes krediivõimelistele eraklientidele ja ettevõtetele, kelle maksevõimet on võimalik adekvaatselt hinnata. Grupp jälgib vastutustundliku laenamise põhimõtteid, veendudes enne laenu väljastamist, et laenuvõtja sissetulekud on finantskohustuste täitmiseks piisavad. Äri-laenude andmisel analüüsitakse ja hinnatakse laenuaotleja maksevõimet iga laenuaotluse puhul eraldi. Seotud klientide korral hinnatakse lisaks konkreetse laenuaotleja maksevõimele ka ettevõtete grupi konsolideeritud maksevõimet. Laenuanalüüsis kasutatakse nii kliendi poolt esitatud informatsiooni kui ka avalikest andmebaasidest ja registritest saadavaid andmeid.

Grupp veendub, et tema tegevus ei riku hea pangandustava reegleid ning üldtunnustatud eetilisi, keskkonnaalaseid ja õiguslikke põhimõtteid. Grupp ei sõlmi tehinguid vastaspooltega, kelle moraalsed vaated on küsitavad või kes praktiseerivad ebaeetilist äritegevust.

Makseviivituses oleva riskipositsiooni risk

Makseviivituses olev riskipositsioon on vastaspoole eeldatav laenusumma koos intresside ja muude nõuetega makseviivituse tekkimise hetkel. Tarbimislaenude väljastamisel keskendub grupp portfelli hajutamisele, vältides märkimisväärses summas tagatiseta laenude väljastamist ühele kliendile. Tarbimis- ja kodulaenude korral piirduv makseviivituses oleva riskipositsiooni risk valdavalt maksegraafikujärgsete kohustustega, v.a krediitkaartide osas, mille puhul grupp arvestab kasutusse võetud krediidi suurenemisega pärast makseraskuse tekkimist. Äriklientidele on grupp valmis ühele kliendile või kliendigrupile väljastama laene suuremas summas juhul, kui laen on tagatud kinnisvaraga. Grupp jälgib, et suuremate laenusummade väljastamisel oleks üksiklaenud seotud eraldiseisvate projektidega, millel on üksteisest sõltumatud tagasimakseallikad. Gruppe ei sõlmi äriklientidega tühistamatu krediitilimiidiga lepinguid. Enne igat täiendavat laenu väljamakset kontrollib grupp laenuvõtja vastavust lepingutingimustele ning finantsraskustes laenuvõtjatele täiendavaid laene ei väljastata.

Kontsentratsioonirisk

Grupp jälgib riskipositsioonide kontsentreerumist vastaspoolte, seotud vastaspoolte, nõrkade reitingukategooriate, krediititoodete, tööstussektorite ja asukohariikide lõikes. Grupi laenuportfelli kontsentratsiooniriski strateegia on vältida hästi hajutatud

riskipositsioonide kaudu üksikute vastaspoolte või omavahel seotud vastaspoolte makseviivitusest tingitud olulist mõju laenuportfellile.

Vastaspoole või omavahel seotud vastaspooltega seotud riskide suureks kontsentreerumiseks loetakse klientide suhtes võetud riskipositsiooni, mis võrdub 10%-ga või ületab 10% grupi esimese taseme omavahenditest. Seisuga 31. detsember 2025 olid sellised positsioonid seotud 4 kliendigrupiga summas 140,5 miljonit eurot (seisuga 31. detsember 2024 olid sellised positsioonid seotud 4 kliendigrupiga summas 122,8 miljonit eurot). Omavahendite kohta vt punkti „Omavahendid ja kapital“. Lisaks jälgib grupp kontsentratsiooniriski riskilimiitide kaudu, mis on kirjeldatud punktis „Krediidiriski limiidid“. Grupp ei rakenda kontsentratsiooniriski limiite tööstussektoritele. Seisuga 31. detsember 2025 oli grupi suurim kontsentratsioon kinnisvaraala tegevus (65,4% kogu ärialaenude portfellist), millele järgnes ehitus (kokku 11,4%).

Maarisk

Grupi strateegia kohaselt peab grupil olema hästi tasakaalustatud portfell riikides, kus grupp tegutseb. Laenude väljastamisel keskendutakse riikidele, mille kohta on grupil põhjalikud majandus- ja õigusalsed teadmised, millega on pikaajalised kogemused ja kus on piisav kohapealne kompetents. Seisuga 31. detsember 2025 oli ühe sellise riigi maksimaalseks osakaaluks laenuportfellis seatud 55%, vt lisa 8. Riikides, kus kohapealne kompetents või kogemused ei ole veel piisavad suuremas mahus laenude väljastamiseks, on see lüvend madalam.

Laenu tagasisaamise ja tagatiserisk

Grupp väljastab tagamata tarbimislaene, mille tagasisaamise riski mõõdetakse makseviivitusest tingitud kahjumäära kaudu (*loss given default*, LGD). Makseviivitusest tingitud kahjumäära hinnatakse kas statistiliste mudelite abil või ajaloolise kahjumäära alusel, mida kohandatakse tulevikku suunatud komponendiga. Kodulaenud ja suurem osa ärialaene väljastatakse kinnisvara tagatisel, mille puhul tagatiseriski mõõdetakse laenu ja tagatise turuväärtuse suhtena (*loan to value*, LTV). Grupp aktsepteerib kinnisvaratagatistena elukondlikku ja ärikinnisvara ning põllu- ja metsamaad. Kodulaenud on osaliselt tagatud ka riiklike garantiidega. Liisinguportfelli tagatiseks on liisitud varad: valdavalt sõidukid, metsa- ja põllumajandustehnika. Tagatiserisk tuleneb eelkõige tagatise turuväärtuse võimalikust langusest, aga ka muudatustest seadusandluses või tagatise realiseerimise korras. Grupp piirab teadlikult tagatiseriski ning valib krediteerimise viisi ja mahud nii, et krediidiriski maandamine ei piirduks ainult tagatise nõudmise ja selle realiseerimisest tulenevate rahavoogudega. Grupp jälgib kinnisvaratagatiste turuväärtuse kõikumise mõju.

Tagatiseriski juhtimine toimub järgmiste riskimaandamise meetodite abil.

- Grupi jaoks on vastuvõetavaks asjaõiguslikuks tagatiseks esimese järjekoha hüpoteek kinnistusraamatus. Tagatisvara peab olema laenu kestuse jooksul kindlustatud grupi poolt aktsepteeritud kindlustusseltsis vähemalt vara taastamisväärtuse ulatuses.
- Vastuvõetava asjaõigusliku tagatise või muu tagatise piisavuse ja väärtuse hindamisel lähtutakse selle hetkeväärtusest ning arvestatakse väärtuse muutumisega ajas. Tagatise väärtuse hindamisel kasutatakse vajadusel erialaekspertide (nt kinnisvarahindajad) abi. Grupp aktsepteerib laenude tagatisena vaid neid kinnisasju, mille kohta on väljastatud vastava kvalifikatsiooniga kinnisvarabüroo ja eksperdi kirjalik eksperthinnang; lisaks kinnisvarabüroode koostatud eksperthinnangutele toimub tagatiseriski subjektiivne hindamine grupi poolt. Põllu- ja metsamaad hindab vajadusel grupp, tuginedes sisemistele hindamismeetoditele. Tagatisvarade turuväärtused hinnatakse ümber vähemalt üks kord aastas.
- Suurematele ärialaenudele seatakse lepingulised piiravad eritingimused kliendi finantsseisundi ja tagatiste kohta.

- Grupp ei tugine finantseerimisotsuste tegemisel üksnes tagatistele, vaid eelkõige vastaspoole võimele oma rahavoogude või sissetulekute arvelt laenu teenindada. Kinnisvara tagatisel antavate laenude väljastamiseks on kehtestatud maksimaalsed laenusumma ja laenu tagatise turuväärtuse suhte (*loan-to-value*) piirmäärad. Piirmäärade seadmisel on arvesse võetud kinnisvara seisundit ja asukohta.
- Grupp ei viivita tagatise realiseerimisega üksnes seetõttu, et grupil on tugev tagatispositsioon. Asjakohased sissenõudmismeetmed algatatakse viivitamatult, kui on tõenäoline, et laenuvõtja ei suuda või ei soovi laenu täielikult tagasi maksta vastavalt kokkulepitud tingimustele.

Tabelis on toodud üle- ja alatagatud laenude jaotus tagatise liikide kaupa. Tarbimislaenud on üldjuhul väljastatud ilma tagatiseta.

Laenud ja nende tagatised seisuga 31. detsember 2025

	Ületagatud laenud		Alatagatud laenud		Kokku		
	Raamatu- pidamis- väärtus, bruto	Tagatise õiglane väärtus	Raamatu- pidamis- väärtus, bruto	Tagatise õiglane väärtus	Raamatu- pidamis- väärtus, bruto	Tagatise õiglane väärtus	Raamatu- pidamis- väärtus
Tagatiseta laen, sh	-	-	741,1	-	741,1	-	694,5
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	-	-	34,3	-	34,3	-	34,3
ärikliendid: mittefinants- ettevõtjad	-	-	0,1	-	0,1	-	0,1
jaekliendid	-	-	706,7	-	706,7	-	660,1
Laen kinnisvara tagatisel, sh	1 793,7	3 098,3	8,9	6,6	1 802,6	3 104,9	1 799,5
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	29,4	94,3	0,1	0,1	29,5	94,4	29,5
ärikliendid: mittefinants- ettevõtjad	913,0	1 639,9	8,7	6,4	921,7	1 646,3	919,5
jaekliendid	851,3	1 364,1	0,1	0,1	851,4	1 364,2	850,5
Laen muu tagatisega, sh	89,1	159,4	127,4	84,7	216,5	244,1	213,5
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	0,1	0,2	5,2	-	5,3	0,2	5,3
ärikliendid: mittefinants- ettevõtjad	63,1	114,5	7,2	5,0	70,3	119,5	69,9
jaekliendid	25,9	44,7	115,0	79,7	140,9	124,4	138,3
Kokku					2 760,2	3 349,0	2 707,5

Laenud ja nende tagatised seisuga 31. detsember 2024

	Ületagatud laenud		Alatagatud laenud		Kokku		
	Raamatu- pidamis- väärtus, bruto	Tagatise õiglase väärtus	Raamatu- pidamis- väärtus, bruto	Tagatise õiglase väärtus	Raamatu- pidamis- väärtus, bruto	Tagatise õiglase väärtus	Raamatu- pidamis- väärtus
Tagatiseta laen, sh	-	-	726,6	-	726,6	-	677,7
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	-	-	13,4	-	13,4	-	13,4
ärikliendid: mittefinants- ettevõtjad	-	-	-	-	-	-	-
jaekliendid	-	-	713,2	-	713,2	-	664,3
Laen kinnisvara tagatisel, sh	1 325,2	2 293,5	31,4	17,5	1 356,6	2 311,0	1 355,2
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	19,3	57,8	0,5	-	19,8	57,8	19,8
ärikliendid: mittefinants- ettevõtjad	669,4	1,221,2	28,7	16,7	698,1	1 237,9	697,1
jaekliendid	636,5	1,014,5	2,2	0,8	638,7	1 015,3	638,3
Laen muu tagatisega, sh	71,4	121,9	93,8	61,6	165,2	183,5	163,6
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	-	-	5,0	-	5,0	-	5,0
ärikliendid: mittefinants- ettevõtjad	51,6	87,6	0,3	0,1	51,9	87,7	51,6
jaekliendid	19,8	34,3	88,5	61,5	108,3	95,8	107,0
Kokku					2 248,4	2 494,5	2 196,5

Krediidiriski poliitika ja juhtimine

Grupi riskipoliitika, riskiisu ning krediidiriski limiidid ja peamised näitajad kinnitab panga nõukogu, vastavad riigi- ja tootepõhised limiidid ja indikaatorid kinnitab juhatus. Grupp mõõdab riskiisu eeldatava krediidikahju kaudu (*Expected Credit Loss*). Riskiisu määramisel lähtub grupp omakapitali tootlusele seatud strateegilisest eesmärgist. Riskilimiitide ja peamiste näitajate lävendite seadmisel lähtub grupp lisaks ärilistele eesmärkidele ka laenuportfelli oodatavast kvaliteedist ja stressitesti tulemustest.

Grupp juhib krediidiriski vastavalt krediidasutuste seaduses ning Eesti Panga presidendi, Finantsinspektsiooni ja muude (nii Eesti kui ka teiste grupi tegevusriikide) reguleerivate asutuste määrustes ja korraldustes sätestatud põhimõtetele, ning grupi krediidipoliitikale ja riskiisu avalduses määratletud lävenditele.

Krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel lähtub grupp standardmeetodist.

Grupi krediidiriski juhitakse grupi tasandil, kasutades riikide sisendeid ja teadmisi kohaliku turu kohta. Vastava riigi krediidiskis juht jälgib iga riigi laenuportfelli kvaliteeti ja korraldab vajadusel ettevaatavate abinõude rakendamist.

Laenuanalüüs, maksevõime ja tagatiste hindamine ning krediidikomiteede otsustuspädevused on kirjeldatud protseduuridega, mille on kinnitanud panga nõukogu või juhatus. Krediidipoliitikat ja asjakohaseid laenuanalüüsi ja laenuandmise protseduur vaadatakse regulaarselt üle ja uuendatakse, võttes arvesse muutusi majanduskeskkonnas, grupi krediidiriskiisus ja vastaspoolte maksedistsipliinis. Krediidiotsuseid teevad ühiselt kas krediidikomiteed või vastavate volitustega töötajad, lähtudes grupi nõukogu ja

juhatuse poolt kehtestatud limiitidest. Grupp võtab oma laenuandmis- ja otsustuspoliitikas arvesse keskkonna-, sotsiaal ja juhtimistegureid.

Protseduuridega on reguleeritud aktsepteeritavad tagatiste liigid, maksimaalsed lubatud tagatisväärtused ning muud tagatisele seatud nõuded. Grupp omistab tagatisväärtuse üksnes nendele varadele, millel on olemas reaalne järelturg ning tagatise on võimalik mõistliku aja jooksul ilma oluliste kuludeta realiseerida. Põhilised tagatised on elamu- ja ärikinnisvara sh ehitusjärgus olevad hooned ning metsa- ja põllumaa. Liisingfinantseerimise tagatiseks on liisitav vara. Lisaks aktsepteerib grupp tagatisena ka eraisikute poolt antud käendusi ning juriidiliste isikute poolt antud garantiisid, kuid neile tagatisväärtust ei omistata. Vähesel määral on lisatagatisena arvesse võetud ka aktsiapandid ettevõtete puhul, millel on olemas reaalne turuväärtus ja seda on võimalik hinnata.

Iga filiaal ja äriüksus vastutab täielikult laenuanalüüsi tegemise ja iga tehingu krediidiriski hindamise eest isegi siis, kui lõplik otsus võetakse vastu kõrgemal tasandil. Krediidikomiteid, personaalse otsustuspädevusega töötajaid, müügipersonali, kes on seotud krediidiotsuste tegemisega, ning filiaalide juhte käsitatakse esimese kaitseliinina; grupi krediidiriski üksus on teine kaitseliin. Krediidikontroller kontrollib regulaarselt sisemiste protsesside ja otsustuspädevuste nõuetekohast täitmist töötajate poolt.

Grupi krediidipoliitika lähtub järgmistest riskijuhtimise põhimõtetest:

- Grupp on oma majandustegevuses orienteeritud füüsiliste isikute ning väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete teenindamisele. Ettevõtete tegelikud kasusaajad ja seosed teiste ettevõtetega selgitatakse välja omandi- ja kontrollisuhete tuvastamise abil.
- Grupp jälgib krediidiriski koondumist ühe mõjuri suhtes, vajadusel piirates krediidiriski sellise mõjuri seotud või sellest mõjutatud klientide grupi suhtes.
- Ühele vastaspoolele või seotud vastaspooltele suuremate laenulemiitide kehtestamisel jälgitakse, et finantseeritavad projektid ja laenude teenindamine oleksid üksteisest sõltumatud ja tagatud kinnisvaraga, nt metsa- või põllumaaga.
- Krediidiriski juhtimine toimub tsentraliseeritult grupi tasandil. Asjakohaste krediidilimiitide ja mõõdikute kehtestamisel lähtutakse filiaalide ja kohaliku krediidiriski juhi teadmistest, kuid filiaalidel puudub riigipõhiste limiitide ja mõõdikute kehtestamise õigus.
- Kõikide toodetega seotud riskiisu on riigipõhiselt selgelt määratletud. Tegelike tulemuste vastavust kehtestatud riskilimiitidele ja mõõdikutele jälgitakse regulaarselt ning sellest antakse aru grupi krediidikomiteele, juhatusele ja nõukogule.
- Grupp on kehtestanud makseviivituse tõenäosuse ülempiiri, millest alates kliendile laenu ei väljastata.
- Grupi eesmärk on hajutada krediidiportfelli selliselt, et ükski krediidiportfelli osa ei ohustaks negatiivsete sündmuste korral kogu grupi tegevuse jätkuvust.
- Krediidilimiite üle 500 000 euro käsitati oluliste limiitidena, mida jälgiti kõrgendatud tähelepanuga. Alates 31. detsembrist 2025 tõsteti olulise krediidilimiidi lätend 1,0 miljoni eurole.

Viisiportfelli haldamisel kasutab grupp viivises olevate nõuete müümist kolmandatele isikutele. Viisiportfelli müüakse üksnes juhul, kui müük on grupile majanduslikult kasulik. 2025. aastal müüdud viisiportfelli maht moodustas 9,9 miljonit eurot (2024. aastal 17,9 miljonit eurot), millest 4,4 miljonit eurot oli seotud Rootsi laenuportfelli müügiga, vt lisa 9. Müümata viisiportfelli haldab grupp majasiseselt – selleks on igas riigis, kus laene väljastatakse, loodud vajalikud protsessid ja võlamenetluse üksused. Grupp arendab järjepidevalt võlamenetluse protsesse ja IT-süsteeme.

Krediidiriski limiidid

Eeldatakse, et krediidiriski limiitide ja peamiste riskinäitajate roheline ehk soovitud tase tagab grupi omakapitali strateegilise eesmärgi saavutamise. Punase taseme korral ei saavuta grupp omakapitali strateegilist eesmärki olulises osas, kuid see tase ei ületa grupi riskivõimekust. Kollane tase tagab piisava ajavaru, et viia indikaatorid enne punasele tasemele jõudmist tagasi soovitud tasemele.

Grupp on kehtestanud riskiisu avalduses järgmised krediidiriski limiidid ja peamised riskinäitajad:

- eeldatava krediidikahju suhtarv kogu portfellis ja äriühinide lõikes;
- maksimaalne viivislaenu osakaal kogu portfellis, äriühinide lõikes ja kinnisvarasektoris;
- minimaalne lubatud 3. etapi laenu allahindluse määr tagamata tarbimislaenu portfellis;
- 3. etapi riskipositsioonide kuine kasv tagamata tarbimislaenu portfellis;
- maksimaalne riskipositsioon ühe kliendi või kliendirühma suhtes;
- maksimaalne riskipositsioon grupi tütarettevõtte suhtes, mis ei osuta abiteenuseid;
- kinnisvaraga tagatud laenu portfelli maksimaalne laenu ja tagatise turuväärtuse suhe (LTV);
- kontsentratsiooniriski limiidid riikidele, riikide tagamata laenu portfellidele ja kümnele suurimale äriühinule;
- Herfindahli-Hirschmani indeksi limiidid vastaspooltele ja majandussektoritele;
- äriühinude maksimaalne tagamata osa kliendi või kliendirühma kohta;
- 12 kuu jooksev töötuse määr riikide lõikes.

Kõik filiaalid ja tütarettevõtted peavad järgima grupi poliitikat ning kinnitatud krediidiriski limiite ja peamisi näitajaid. Krediidiriski limiitide ja peamiste riskinäitajate ületamisest riigi tasemel tuleb viivitamata teavitada riigi tasandi krediitikomiteed, kes kinnitab tegevused riskipositsiooni viimiseks soovitud tasemele. Limiitide ületamise info ja tegevuskavad esitatakse lisaks seiret teostavale grupi krediitikomiteele. Krediidiriski limiitide ja peamiste näitajate ületamisest grupi tasandil tuleb teavitada grupi krediitikomiteed ja juhatust koos tegevuskavaga riskipositsiooni viimiseks soovitud tasemele. Grupi tasemel limiitide ületamisest tuleb teatada panga nõukogule.

Lisaks riskiisu avalduses esitatud krediidiriski limiitidele ja peamistele riskinäitajatele kehtestab juhatuse krediidiriskile limiidid, sealhulgas limiidid uusmüügi kvaliteedile, makseviivituse määradele, tähtsate ületanud laenu portfelli, makseraskuste tõttu restruktureeritud laenule ning maksimaalsetele laenusummadele ja -perioodidele toodete kaupa.

Makseraskuste tõttu restruktureeritud laenu brutoraamatupidamisväärtus

	31.12.2025	31.12.2024
Toimivad nõuded	18,3	10,1
Mittetoimivad nõuded	38,3	19,5
Kokku	56,6	29,6

Krediidiriski mõõtmine ja liigitamine

Grupi kogu laenuportfelli riskidest ülevaate saamiseks jälgib krediidiriski valdkond laenuportfelli arengut, klientide maksekäitumist ja krediidiriski.

Laenuklientide krediidiriski mõõdetakse grupi sisemiste hindamis- ja reitingumudelite abil. Kliendi krediidireiting on integreeritud grupi riskijuhtimise süsteemi ja seda kasutatakse kliendi maksevõime ja makseviivituse tõenäosuse hindamisel, allahindluste moodustamisel ja krediidilimiitide rakendamisel, samuti krediidiriski hindamise ulatuse ja krediidiriskipositsiooni jälgimise sageduse kindlaks määramisel.

Igale kliendile määratakse krediidireiting või krediidiskoor laenuaotluse läbivaatamisel või krediidiriski aluseks olevate asjaolude muutumise seire käigus. Seire sagedus sõltub kliendi liigist ja laenu klassist. Äriühingu reitingut ajakohastatakse vähemalt kord aastas, kui grupi mõni vastava äriühinguga seotud riskipositsioon on oluline, või iga kord, kui tuvastatakse sündmusi, mis viitavad kliendi või kliendirühma riskiprofiili võimalikule tõusule.

Krediidiriski paremaks hindamiseks jaotab grupp nõuded riskihinnangu järgi viide suuremasse reitinguklassi lähtuvalt grupi sisereitingute süsteemist:

- Väga hea. Kliendi maksevõime ja tegelik maksekäitumine on väga head. Puuduvad asjaolud, mis viitaksid nõrkuste tekkimise võimalustele.
- Rahuldav. Kliendi hinnanguline maksevõime ja maksevalmidus ning tegelik maksekäitumine on heal tasemel. Nõude kohta ei ole ilmnunud asjaolusid, mis võiksid põhjustada nõude mittelaekumist vastavalt kokkulepitule ning kliendi krediidirisk on madal või mõõdukas.
- Nõrk. Kliendi finantsseisus on selgelt tuvastatavad nõrkused. Klient teostab makseid, kuid tal võib esineda kuni 90 päevaseid makseviivitusi. Kliendi makseviivituse risk on üle keskmise.
- Ebapiisav. Mittetoimivad nõuded, millel on makseviivitus üle 90 päeva või on tehtud nõude restruktureerimisi, ilma milleta oleks klient makseviivituses, või on leping üles öeldud. Kogu nõude tagasimaksmine on ebatõenäoline, kui olukord ei muutu.
- Lootusetu või pankrotis. Klient on maksejõuetu, laekumine ei ole realistlik ja grupil puuduvad majanduslikult tõhusad meetmed nõude sissenõudmiseks või on välja kuulutatud kliendi pankrot.

Nõuded klientidele jaotus majandusharude³ lõikes (brutoriskipositsioon)

	31.12.2025	31.12.2024
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele		
Nõuded äriklientidele: muud finantsettevõtjad	69,1	38,2
Nõuded äriklientidele: mittefinantsettevõtjad, sh	978,8	711,7
Põllumajandus, metsamajandus ja kalandus	59,4	55,2
Mäetööstus	0,2	0,3
Töötlev tööstus	14,0	9,8
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	4,7	0,8
Veevarustus	0,3	1,6
Ehitus	94,8	44,4
Hulgi- ja jaekaubandus	24,5	16,9
Veondus ja laondus	12,1	4,9
Majutus ja toitlustus	25,1	39,2
Info ja side	2,8	1,8
Kinnisvaraalaane tegevus	676,7	480,4
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	17,9	12,4
Haldus- ja abitegevused	13,3	7,9
Haridus	0,9	0,5
Tervishoid ja sotsiaaltöö	9,8	9,3
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	13,7	8,6
Muud teenused	8,6	17,7
Nõuded jaeklientidele	1 699,0	1 460,2
Õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud		
Nõuded äriklientidele: mittefinantsettevõtjad, sh	13,3	38,3
Põllumajandus, metsamajandus ja kalandus	6,5	28,2
Kinnisvaraalaane tegevus	6,8	10,1
Laenunõuded klientidele kokku	2 760,2	2 248,4

³ Jaotus NACE koodide e Euroopa Ühenduse majandustegevusalade klassifikaatori alusel

Laenuportfelli jaotus sisemiste reitinguklasside lõikes seisuga 31. detsember 2025

	Nõuded äriklientidele: muud finants- ettevõtjad	Nõuded äriklientidele: mittefinants- ettevõtjad	Nõuded jae- klentidele	Kokku	Laenu- andmis- kohustused*
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud	69,1	978,8	1 699,0	2 746,9	283,0
Väga hea	34,5	154,0	1 429,5	1 618,0	82,5
Rahuldav	24,7	596,2	153,2	774,1	143,0
Nõrk	9,9	195,4	36,0	241,3	57,4
Ebapiisav	-	32,0	77,6	109,6	0,1
Lootusetu või pankrotis	-	1,2	2,7	3,9	-
Õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud	-	13,3	-	13,3	-
Väga hea	-	4,2	-	4,2	-
Rahuldav	-	1,3	-	1,3	-
Nõrk	-	4,7	-	4,7	-
Ebapiisav	-	3,1	-	3,1	-
Kokku nõuded klientidele (raamatupidamisväärtus, bruto)	69,1	992,1	1 699,0	2 760,2	283,0

Laenude ja krediitdiliinide kasutamata jääk moodustas seisuga 31. detsember 2025 283,0 miljonit eurot (31. detsember 2024: 173,8 miljonit eurot). Eeldatava krediitidikahju katteks moodustatavaid allahindlusi ei ole 2025. ja 2024. aastal laenukohustistele kajastatud, kuna need on ebaolulised.

Laenuportfelli jaotus sisemiste reitinguklasside lõikes seisuga 31. detsember 2024

	Nõuded äriklientidele: muud finants- ettevõtjad	Nõuded äriklientidele: mittefinants- ettevõtjad	Nõuded jae- klentidele	Kokku	Laenu- andmis- kohustused*
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud	38,2	711,7	1 460,2	2 210,1	173,8
Väga hea	13,4	92,9	1 190,0	1 296,3	35,3
Rahuldav	15,7	392,8	158,0	566,5	78,3
Nõrk	9,1	185,4	43,5	238,0	60,1
Ebapiisav	-	40,3	67,2	107,5	0,1
Lootusetu või pankrotis	-	0,3	1,5	1,8	-
Õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud	-	38,3	-	38,3	-
Väga hea	-	5,1	-	5,1	-
Rahuldav	-	12,0	-	12,0	-
Nõrk	-	21,2	-	21,2	-
Kokku nõuded klientidele (raamatupidamisväärtus, bruto)	38,2	750,0	1 460,2	2 248,4	173,8

* Laenuandmiskohustusi kajastatakse finantsseisundi aruande väliselt.

Äriklientide reitingud määratakse mitmeteguriliste mudelite alusel, mis hõlmavad kvalitatiivseid (eksperti hinnang) ja kvantitatiivseid (finantssuhtarvud) sisendeid. Eraklientidele määratakse krediitiskoor taotlus- või käitumusliku mudeli põhjal.

Allahindluste jaotus

Allahindluste põhimõtteid on detailselt kirjeldatud aastaaruande lisa 31.

Grupp moodustab laenuõuete väärtuse võimaliku vähenemise (väärtuse languse) kajastamiseks allahindlusi. Eeldatava krediitrikahju katmiseks on grupp moodustanud laenudele allahindlusi, mis seisuga 31. detsember 2025 moodustasid kokku 52,7 miljonit eurot ehk 1,9% korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavast laenuportfellist (31. detsember 2024: 51,9 miljonit eurot ehk 2,3%). Grupi laenuõuded klientidele kasvasid enim äri-laenude ja kodulaenude segmendis. Need laenud on tagatud kinnisvaraga, mistõttu allahindluste kasv võrreldes laenujäägi kasvuga on väike.

Laenud, mille intressi ja/või põhiosa võlgnevus on jaelaenude puhul suurem kui 100 eurot ja äri-laenude puhul suurem kui 500 eurot ning mis on ületanud maksetähtaega üle 90 päeva, jagunevad järgmiselt:

Nõuded klientidele viivituse lõikes seisuga 31. detsember 2025

Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele	Raamatupidamisväärtus, bruto	Laenude allahindlus	Riski-positatsioon
Viivitusega portfelli, sh	2 600,6	-13,7	2 586,9
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	69,1	-	69,1
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	960,2	-2,3	957,9
jaekliendid	1 571,3	-11,4	1 559,9
Viivituses portfelli, sh	146,3	-39,0	107,3
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	-	-	-
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	18,6	-0,3	18,3
jaekliendid	127,7	-38,7	89,0
Kokku	2 746,9	-52,7	2 694,2
Jaotus viivispäevade järgi			
kuni 30 päeva	64,8	-3,4	61,4
31–60 päeva	12,8	-2,7	10,1
61–90 päeva	5,6	-1,6	4,0
üle 90 päeva	63,1	-31,3	31,8
Kokku viivituses portfelli	146,3	-39,0	107,3

Nõuded klientidele viivituse lõikes seisuga 31. detsember 2024

Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele	Raamatu- pidamis- väärtus, bruto	Laenude allahindlus	Riski- positsioon
Viivitusega portfelli, sh	2 069,9	-16,7	2 053,2
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	36,3	-	36,3
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	687,1	-1,1	686,0
jaekliendid	1 346,5	-15,6	1 330,9
Viivituses portfelli, sh	140,2	-35,2	105,0
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	1,9	-	1,9
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	24,6	-0,2	24,4
jaekliendid	113,7	-35,0	78,7
Kokku	2 210,1	-51,9	2 158,2
Jaotus viivispäevade järgi			
kuni 30 päeva	63,3	-4,4	58,9
31–60 päeva	16,4	-2,9	13,5
61–90 päeva	6,4	-1,8	4,6
üle 90 päeva	54,1	-26,1	28,0
Kokku viivituses portfelli	140,2	-35,2	105,0

Makseviivituse sattumise tõenäosuse hinnangute korrigeerimine makromajanduslike stsenaariumitega

Grupp kasutab allahindluse metoodikas tulevikku suunatud komponenti, mis võtab arvesse makromajanduslike stsenaariume. Grupp koostab iga riigi kohta makromajandusliku prognoosi, mis põhineb riigi keskpanga, asjaomase ministeeriumi ja grupi peaökonomisti prognoosil. Eeldatava krediitidikahju kohta erapooletu hinnangu tagamiseks kasutatakse kolme stsenaariumi: baas-, negatiivne ja positiivne stsenaarium. Baasstsenaarium näitab kõige tõenäolisemat tulemust.

Makrostsenaariumite esinemise tõenäosused

	2025	2024
Baasstsenaarium	70%	70%
Negatiivne stsenaarium	20%	20%
Positiivne stsenaarium	10%	10%

Makromajanduslike stsenaariume uuendatakse vähemalt kord aastas. Peamised makronäitajad, mis on kasutusel tulevikku suunatud komponendi arvutamisel, on SKP kasvumäär, ÜTHI-inflatsioonimäär, 3 kuu euribori määr ja töötuse määr ning samad näitajad erineva viitajaga. Seisuga 31. detsember 2025 kasutusel olnud mudelitesse kuulusid SKP kasvumäär, 6-kuulise viitajaga SKP kasvumäär, töötuse määr, 12-kuulise viitajaga töötuse määr ja 6-kuulise viitajaga 3 kuu euribori määr, mille määramisel tugineti statistilisele analüüsile ja eksperdihinnangutele. Näitajad muutuvad aastate jooksul, sest näitajate ja makseviivituse määra vaheline korrelatsioon on igal aastal erinev.

Proгноositud makromajanduslikud näitajad seisuga 31. detsember 2025

	2025	2026	2027
Eesti – SKP muutus 6-kuulise viitega + töötuse määr			
SKP muutus 6-kuulise viitega			
Baasstsenaarium	0,3%	1,9%	3,4%
Negatiivne stsenaarium	-0,5%	0,4%	1,9%
Positiivne stsenaarium	1,0%	3,4%	4,9%
Töötuse määr			
Baasstsenaarium	7,8%	7,2%	6,4%
Negatiivne stsenaarium	8,8%	8,2%	7,4%
Positiivne stsenaarium	6,8%	6,2%	5,4%
Läti – 3-kuu euribor 6-kuulise viitega + SKP muutus			
3 kuu euribor 6-kuulise viitajaga			
Baasstsenaarium	2,9%	2,1%	2,0%
Negatiivne stsenaarium	3,2%	2,6%	2,5%
Positiivne stsenaarium	2,7%	1,6%	1,5%
SKP muutus			
Baasstsenaarium	1,2%	2,8%	3,2%
Negatiivne stsenaarium	-0,3%	1,3%	1,7%
Positiivne stsenaarium	2,7%	4,3%	4,7%
Leedu – SKP muutus + töötuse määr			
SKP muutus			
Baasstsenaarium	2,7%	3,2%	2,3%
Negatiivne stsenaarium	1,2%	1,7%	0,8%
Positiivne stsenaarium	4,2%	4,7%	3,8%
Töötuse määr			
Baasstsenaarium	7,1%	6,6%	6,5%
Negatiivne stsenaarium	8,1%	7,6%	7,5%
Positiivne stsenaarium	6,1%	5,6%	5,5%
Soome – 3-kuu euribor 6-kuulise viitega + SKP muutus			
3 kuu euribor 6-kuulise viitajaga			
Baasstsenaarium	2,9%	2,1%	2,0%
Negatiivne stsenaarium	3,2%	2,6%	2,5%
Positiivne stsenaarium	2,7%	1,6%	1,5%
6-kuulise viitajaga SKP muutus			
Baasstsenaarium	0,4%	0,8%	1,5%
Negatiivne stsenaarium	-0,4%	-0,7%	0,0%
Positiivne stsenaarium	1,1%	2,3%	3,0%
Bulgaaria – töötuse määr 12-kuulise viitajaga			
Baasstsenaarium	4,2%	3,6%	3,4%
Negatiivne stsenaarium	4,2%	4,6%	4,4%
Positiivne stsenaarium	4,2%	2,6%	2,4%

Proгноositud makromajanduslikud näitajad seisuga 31. detsember 2024

	2025	2026	2027
Eesti – SKP muutus + töötuse määr			
SKP muutus			
Baasstsenaarium	1,0%	2,0%	2,5%
Negatiivne stsenaarium	-0,5%	0,5%	1,0%
Positiivne stsenaarium	2,5%	3,5%	4,0%
Töötuse määr			
Baasstsenaarium	7,3%	6,9%	6,9%
Negatiivne stsenaarium	8,3%	7,9%	7,9%
Positiivne stsenaarium	6,3%	5,9%	5,9%
Läti – 3-kuu euribor 6-kuulise viitega + töötuse määr			
3-kuu euribor 6-kuulise viitega			
Baasstsenaarium	2,8%	2,1%	2,1%
Negatiivne stsenaarium	3,0%	2,6%	2,6%
Positiivne stsenaarium	2,6%	1,9%	1,9%
Töötuse määr			
Baasstsenaarium	6,8%	6,5%	6,5%
Negatiivne stsenaarium	7,8%	7,5%	7,5%
Positiivne stsenaarium	5,8%	5,5%	5,5%
Leedu – 3-kuu euribor 6-kuulise viitega + töötuse määr			
3-kuu euribor 6-kuulise viitega			
Baasstsenaarium	2,8%	2,1%	2,1%
Negatiivne stsenaarium	3,0%	2,6%	2,6%
Positiivne stsenaarium	2,6%	1,9%	1,9%
Töötuse määr			
Baasstsenaarium	7,1%	6,8%	6,4%
Negatiivne stsenaarium	8,1%	7,8%	7,4%
Positiivne stsenaarium	6,1%	5,8%	5,4%
Soome – 3-kuu euribor 12-kuulise viitega + SKP muutus			
3-kuu euribor 12-kuulise viitega			
Baasstsenaarium	3,4%	2,2%	2,1%
Negatiivne stsenaarium	3,5%	2,6%	2,6%
Positiivne stsenaarium	3,4%	1,9%	1,9%
SKP muutus			
Baasstsenaarium	1,0%	1,5%	1,7%
Negatiivne stsenaarium	-0,5%	0,0%	0,2%
Positiivne stsenaarium	2,5%	3,0%	3,2%

	2025	2026	2027
Rootsi – 3-kuu euribor 6-kuulise viitega + SKP muutus			
3-kuu euribor 6-kuulise viitega			
Baasstsenaarium	2,8%	2,1%	2,1%
Negatiivne stsenaarium	3,0%	2,6%	2,6%
Positiivne stsenaarium	2,6%	1,9%	1,9%
SKP muutus			
Baasstsenaarium	2,5%	2,6%	2,2%
Negatiivne stsenaarium	1,0%	1,1%	0,7%
Positiivne stsenaarium	4,0%	4,1%	3,7%
Bulgaaria – töötuse määr 12-kuulise viitega			
Baasstsenaarium	4,3%	4,0%	3,8%
Negatiivne stsenaarium	4,8%	5,0%	4,8%
Positiivne stsenaarium	3,8%	3,5%	3,3%

Makromajanduslike näitajate tundlikkusanalüüs

Makronäitajate halvenemise ehk negatiivse stsenaariumi korral allahindlused suurenevad, Baasstsenaariumi ja positiivse stsenaariumi korral allahindlused vähenevad. Tundlikkusanalüüs on tehtud vastavalt eeldusele, et iga stsenaariumi on kaalutud täielikult (100% ulatuses). Baasstsenaariumi realiseerumisel allahindlused väheneksid 31. detsembri 2025 seisuga 0,2%. Negatiivse stsenaariumi korral suureneksid allahindlused 2,0% ja positiivse stsenaariumi korral väheneksid allahindlused 2,7%.

	2025		2024	
	Allahindlused portfellile 100% stsenaariumi korral	Allahindluse võrdlus kaalutud stsenaariumitega, %	Allahindlused portfellile 100% stsenaariumi korral	Allahindluse võrdlus kaalutud stsenaariumitega, %
Baasstsenaarium	52,6	-0,2%	52,3	-0,1%
Negatiivne stsenaarium	53,8	2,0%	53,7	2,5%
Positiivne stsenaarium	51,3	-2,7%	50,2	-4,1%

Krediidiriski stressitestid

Krediidiriski stressitest on osa grupi riskijuhtimise raamistikust ja kapitali adekvaatsuse hindamise protsessist, mis võimaldab hinnata asjaomaste äri- ja strateegiliste otsuste võimalikku mõju. Grupp teeb stressiteste regulaarselt, et hinnata mitmesuguste võimalike, kuid vähetõenäoliste sündmuste mõju oma majandustulemustele ja kapitalile. Laenuportfelli stressitestimisel kasutatavate sündmuste hulka kuuluvad muuhulgas makseviivituse võimalik kasv makromajandusliku keskkonna muutuste tõttu, kinnisvarahindade langus ja laenukohustuste mittetäitmise dünaamika muutused. Stressitesti on kaasatud kogu laenuportfell: tarbimislaenud, äri-laenud ja kodulaenud. Tarbimislaenude portfelli stressitestimisel on kasutusel Monte Carlo simulatsiooni meetod. Simulatsioon genereerib tuhandeid makronäitajate komplekte, mille sisestamisel makromudelisse on võimalik hinnata PD taset erinevatel usaldusnivoodel. Kuna äri-laenude ja kodulaenude portfellis on vähem makseviivitusi ja nende ajalugu on lühem, siis kasutatakse PD ja LGD hindamisel väliseid andmeallikaid ja eksperdi hinnanguid. PD ja LGD stressitaseme hindamisel lähtutakse varasemast majanduskriisist, kus toimus ulatuslik kinnisvara hindade langus ja kasvasid pankade mittetoimivate portfellide

osakaalud. Krediidiriski stressiteste tehakse vähemalt kord aastas, tulemused kinnitab juhatus ja need tehakse nõukogule teatavaks.

Venemaa-Ukraina sõja mõju

2022. aasta veebruaris alanud Venemaa-Ukraina sõda ei ole grupi laenuportfelli kvaliteeti otseselt mõjutanud, kuna grupp ei ole finantseerinud Venemaa, Valgevene või Ukraina residentidest eraisikuid ja ettevõtteid. Samuti ei ole grupi äriklientide hulgas ettevõtteid, mis sõltuksid toodete või teenuste ekspordist nimetatud riikidesse või impordist nendest riikidest. Grupp jälgib tähelepanelikult võimalike riskide eskaleerumist (nt energia- ja toorainehindade tõus) ning on valmis viivitamatult rakendama ennetavaid meetmeid krediidiriski maandamiseks.

Raha ja nõuded pankadele pankade krediidiireitingute lõikes

Juhtkonna hinnangul on keskpankades ja teistes pankades hoitava sularaha ja raha ekvivalentide krediidiriskipositsioon madal. Kõik laenud ja nõuded keskpankadele ja krediidasutustele on teenindatud ja tasutud õigeaegselt. Grupi riskijuhtimise poliitika eelistab likviidsete vahendite paigutamisel suurema omakapitali ning tugeva krediidiireitinguga krediidasutusi.

Reitinguta krediidasutusteks on kohalikud krediidasutused, millel pole välist krediidiireitingut. Kättesaadavast turuinformatsioonist lähtudes on selliste krediidasutuste krediidi kvaliteet grupi hinnangul hea.

Grupi nõuded keskpankade ja krediidasutuste vastu ei ole seisuga 31. detsember 2025 ega 2024 makseviivituses, nimetatud nõuded on kas nõudmiseni või kuni kolmekuulise lepingulise tähtajaga. Arvestades eeltoodut, on keskpankade ja krediidasutuste nõuete eeldatav krediidikahju ebaoluline ja seetõttu pole allahindlusi finantsseisundi aruandes kajastatud.

Grupp arvutab riskiga kaalutud varasid kooskõlas reeglitega, mis on sätestatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses 575/2013, kasutades välise krediidi kvaliteedi hindajana reitinguagentuuri Moody's Investors Service. Grupp kasutab reitinguagentuuri järgmiste varaklasside riskipositsiooni määramiseks: (i) nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu; (ii) nõuded piirkondlike valitsuste või kohalike omavalitsuste vastu; (iii) nõuded avaliku sektori asutuste vastu; (iv) nõuded mitmepoolsete arengupankade vastu; (v) nõuded rahvusvaheliste organisatsioonide vastu; (vi) nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu.

Vastavalt Moody's Investors Service'i lühiajalistele reitingutele või nende ekvivalentidele on grupi vahendid hoiustatud järgmiselt:

	31.12.2025	31.12.2024
P-1	447,7	439,4
P-2	1,1	9,1
reitinguta	0,1	0,1
Kokku	448,9	448,6

Reitingud põhinevad kas pankadele või nende emaettevõtetele antud reitingutel.

Nõuded keskpankadele summas 423,2 miljonit eurot, sealhulgas kohustusliku reservi nõue, on madala krediidiriski ja seetõttu on neile antud reiting P-1.

Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid reitingute lõikes

Vastavalt Moody’s Investors Service reitingutele või nende ekvivalentidele jagunevad grupi õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (vt lisa 7) järgmiselt:

	31.12.2025	31.12.2024
Aaa–Aa3	4,5	3,6
A1–A3	12,0	14,1
Baa1–Baa3	20,7	4,6
Kokku	37,2	22,3

Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite eeldatava krediitkahju kulu moodustas 2025. aastal 41 tuhat eurot (2024: 11 tuhat eurot).

Avatud vastaspoole krediidiriski positsioonid

Vastaspoole krediidiriski põhjustab see, kui valuuta-, intressi-, kapitali-, krediidi- või kaubatuletisinstrumentidega seotud tehingu vastaspool viivitab maksimisega ja ei suuda oma finantskohustusi täita ning tagatis ei ole piisav, et nõuet katta. Finantskahju on käesoleval juhul asenduskulu, st kulu, mis tekib, kui olemasolev tehing asendatakse uue tehinguga, millel on küll sarnased tunnused, kuid mis on hetkel kehtiva turuhinnaga. Grupil puudusid nii 31. detsembri 2025 kui ka 2024 seisuga avatud vastaspoole krediidiriski positsioonid.

TURURISK

Tururisk on risk, et turuhindade ja -määrade (sh intressimäärade, krediidiriski marginaalide, aktsiahindade, valuutakursside ja kaubahindade) ebasoodsad muutused, omavaheline korrelatsioon või volatiilsus võivad põhjustada kahju. Grupp on tururiskina tuvastanud valuutariski, kauplemisportfellivälisest tegevusest tuleneva intressiriski ja kinnisvarariski. Grupp ei võta kaubariske. Seisuga 31. detsember 2025 ja 2024 ei olnud grupil omakapitaliinstrumentidest tulenevaid tururiskile avatud positsioone.

Valuutarisk on risk, et spot- või forvardkursside muutus ja valuutakursside volatiilsus võib põhjustada kahju.

Kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenev intressirisk on praegune või prognoositav risk, et grupi omakapitali majanduslikule väärtusele või netointressitulule võib avalduda negatiivne mõju tulenevalt intressimäärade ebasoodsatest muutustest, mis mõjutavad intressimääratundlikke instrumente. Risk hõlmab intressilõhe riski, alusriski ja optiooniriski.

Kinnisvararisk on risk, mis tuleneb kinnisvarahindade muutumisest.

Tururisk tuleneb grupi tegevusest finantsturgudel ja valdavast osast grupi toodetest (laenud, hoiused), samuti grupi põhitegevusega seotud kinnisvarainvesteeringutest.

Tururiski poliitika ja juhtimine

Tururiski juhtimise strateegiat on kirjeldatud tururiski poliitikas, mille kinnitab nõukogu. Tururiskiga seotud riskiisu ja riskilimiidid kehtestatakse riskiisu avalduses. Soovitud riskiprofiili kohaselt on grupi üldine riskiisu tururiski võtmiseks mõõdukas. Grupp väldib tururiski kontsentratsiooni teket.

Soovitud riskiprofiilis on valuutariski riskiisu mõõdukas. Valuutariski juhtimise strateegia on konservatiivne. Valuutariski juhtimisel lähtutakse eesmärgist hoida valuuta avatud

netopositsioonid minimaalsena, et vältida valuutakursi võimalikest muutustest tulenevat negatiivset mõju kapitalile. Grupp peab hoiduma spekulatiivsete positsioonide võtmisest.

Kauplemisportfellivälisest tegevusest tulenev intressirisk on grupi jaoks oluline risk. Struktuurse kauplemisportfellivälise intressiriski peamiseks allikateks on ebasoodsad muutused laenude ja/või hoiuste intressimäärades. Grupi riskiisu kauplemisportfellivälisest tegevusest tuleneva intressiriski võtmiseks on mõõdukas. Grupp kaalub alati riski ja tulu vahet. Esmase eesmärgi on juhtida ja leevendada intressimäärade muutuste mõju grupi netointressitulule (NII) ja majanduslikule väärtusele (EV), tagades stabiilsuse ning toetades grupi pikaajalisi kasumlikkuse ja strateegilisi kasvueesmärgi. See hõlmab nii varade kui ka kohustiste lõpptähtaegade profiilide ja ümberhindluse tingimuste mitmekesistamist riski minimeerimiseks. Grupp aktsepteerib oma ärimudelil suhteliselt pika ümberhindlusperioodiga varade rahastamist suhteliselt lühikese ümberhindlusperioodiga kohustistega, mille puhul ümberpööratud tulukõvera risk on kaetud sellistelt varadelt teenitud suurema intressituluga (nt fikseeritud intressimääraga tarbimislaenude rahastamine lühiajaliste hoiustega). Madalama kommerts marginaaliga pikemaajaliste laenutoodete (äri- ja kodulaenud) puhul kasutatakse intressiriski maandamiseks ujuvaid intressimäärasid.

Kinnisvararisk tuleneb kinnisvarahindade ebasoodsatest muutustest. Kinnisvarainvesteeringute peamiseks eesmärgiks on toetada grupi põhitegevust. Grupp kaalub alati riski ja tulu vahet ning kinnisvarariskiga seotud riskiisu on mõõdukas.

Tururiski igapäevase juhtimise eest vastutab finantsvaldkonda kuuluv *treasury* ja aruandluse üksus. Teise kaitseliinina vastutab riskide kontrollimise, mõõtmise ja juhtkonnale raporteerimise eest riskiaruandluse ja finantsriskide kontrolli üksus. Kinnisvarariski juhtimise ja jälgimise eest vastutab finantsvaldkond. Juhatus kinnitab täpsemad eeskirjad, mis kirjeldavad tururiski juhtimisega seotud protsesse.

Grupp lähtub tururiski regulatiivse omavahendite miinimumnõude leidmisel standardmeetodist.

Tururiski limiidid

Tururiski profiil on konservatiivne ning seda peab hoidma nõukogu poolt kinnitatud limiitide piires. Nõukogu kinnitab limiitide ning peamiste näitajate tasemed kooskõlas kehtiva riskiisuga ning neid jälgitakse pidevalt. Vähemalt kord aastas vaadatakse üle riskilimiitide tasemed, võttes arvesse turuolukorda ja äristrateegiat, ning vajadusel tehakse muudatused. Limiidiületustest raporteeritakse kõrgemale tasemele tururiski poliitikas kehtestatud nõuete kohaselt.

Grups on kehtestatud tururiski limiidid:

- valuutapositsiooni tundlikkusele valuutakursside 10% negatiivse muutuse suhtes;
- omakapitali majandusliku väärtuse intressitundlikkusele (tuginedes juhendis EBA/RTS/2022/10 käsitletud kuuele järelevalvelisele šokistsenaariumile);
- netointressitulu tundlikkusele intressimäärade muutuse suhtes (tuginedes juhendis EBA/RTS/2022/10 käsitletud intressimäära šokistsenaariumidele, mis põhinevad +/-200 baaspunkti suurusel paralleelsel nihkel);
- võlakirjaportfelli tundlikkusele intressimäärade muutuse suhtes;
- kinnisvaraportfelli tundlikkusele kinnisvarahindade 20% negatiivse muutuse suhtes.

Riski mõõtmine ja aruandlus

Nõuded tururiski mõõtmisele ja aruandlusele (saajad, aruannete sisu ja sagedus) on kehtestatud tururiski poliitikas. Tururiske mõõdetakse vähemalt kord kuus ning juhatusele ja nõukogule esitatakse aruandeid vähemalt kord kvartalis.

Grupi valuutapositsioon Rootsi kroonides tuleneb klientidele Rootsi filiaalis pakutud teenustest ning valuutapositsioon Bulgaaria leevides Bulgaaria filiaali tegevusest. Valuutariski mõõdetakse valuuta üksik- ja koondpositsiooni tasandil.

Valuutade netopositsioonid*

	31.12.2025			31.12.2024		
	Valuuta-riski kandvad varad	Valuuta-riski kandvad kohustised	Neto- positsioon	Valuuta-riski kandvad varad	Valuuta-riski kandvad kohustised	Neto- positsioon
EUR (euro)	3 260,5	2 970,4	290,1	2 700,4	2 475,5	224,9
SEK (Rootsi kroon)	20,3	21,0	-0,7	40,0	40,6	-0,6
BGN (Bulgaaria leev)	11,4	50,1	-38,7	9,6	27,4	-17,8

* Valuutade netopositsioonid on kajastatud järelevalvelise aruandlusgrupi tasemel.

Valuutariski mõõdetakse lisaks tundlikkusanalüüsi alusel. Järgnevas tabelis on hinnatud välisvaluuta avatud positsioonidest tulenevate võimalike muutuste mõju kasumile ja omakapitalile. Kui Rootsi krooni aruandekuupäeva kurss euro suhtes oleks tugevnenud või nõrgenenud 10%, oleks see avaldanud tabelis esitatud mõju. Võimalik mõju põhineb EUR/SEK kursi 90-päevasele aasta baasile teisendatud volatiilsusel.

Bulgaaria leevile tundlikkusanalüüsi ei ole tehtud, kuna Bulgaaria liitus 1. jaanuaril 2026 euroalaga ning kõik leevides olevad positsioonid konverteeriti eurodesse kursiga 1,95583.

Valuutakursside võimaliku muutuse mõju kasumile ja omakapitalile

	31.12.2025			31.12.2024		
	Avatud positsioon	Rahaline mõju	% oma- kapitalist	Avatud positsioon	Rahaline mõju	% oma- kapitalist
SEK (Rootsi kroon)	0,6	-0,1	0,0%	0,6	-0,1	0,0%

Kauplemisportfellivälisest tegevusest tuleneva intressiriski hindamisel määratakse esmalt kindlaks riskiallikad, millele võivad olla avatud intressiriskitundlikud positsioonid. Grupp mõõdab vähemalt kord kuus intressiriski suurust, mis võib tuleneda:

- varade, kohustiste ning finantsseisundi aruande väliste lühi- ja pikaajaliste positsioonide ümberhindamise ning lõpptähtaegade ajastuse mittevastavusest (ümberhindamise risk);
- tulukõvera kaldenurga ja kuju muutusest (tulukõvera risk);
- optiooni tunnustega toodetest, kui näiteks tarbijad lunastavad intressimäärade muutudes fikseeritud intressiga tooteid (optioonirisk).

Grupp mõõdab kauplemisportfellivälisest intressiriskipositsiooni nii omakapitali majandusliku väärtuse (EVE) potentsiaalse muutuse kui ka eeldatava 12 kuu netointressitulu (NII) muutuste seisukohast. Kuna laenu makstakse sageli tagasi enne lõpptähtaega, kasutab grupp intressiriski analüüsimisel ja arvestamisel lepinguliste rahavoogude asemel käitumuslikke rahavoogusid. Rahavoogude modelleerimisel arvestatakse laenu ennetähtaegse tagastamise riskiga. Fikseeritud intressimääraga laenu ennetähtaegse tagasimakse määra arvestamiseks kasutatakse erinevaid kordajaid sõltuvalt intressimäärastenaariumist. Konkreetse ümberhindamise kuupäevata tähtajatuid hoiuseid kajastatakse 1-päevase tähtajaga hoiustena. EVE tundlikkuse arvutamisel kasutatakse äravooluga bilansi eeldust, NII tundlikkuse leidmisel aga staatilise bilansi eeldust.

Grupp kasutab kauplemisportfellivälisest tegevusest tuleneva intressiriski hindamiseks erinevaid tundlikkusanalüüse ja stsenaariume, sh nii kuut järelevalvelist stsenaariumi (vastavalt suunistele EBA GL 2022/14) kui ka muid tulukõvera muutust ja individuaalset riskiprofiili arvestavaid stsenaariume. 31. detsembri 2025 seisuga oli järelevalvelise stsenaariumi (intressimäärade paralleelne tõus 200 baaspunkti) mõju 12 kuu netointressituludele -1,6 miljonit eurot (31. detsembri 2024 seisuga -0,6 miljonit eurot). Omakapitali majandusliku väärtuse tundlikkus intressimäärade 200-baaspunktilise tõusu suhtes oli -12,0 miljonit eurot (31. detsembri 2024 seisuga -9,0 miljonit eurot). Intressimäärade 200 baaspunktilise languse mõju netointressituludele oleks 1,3 miljonit eurot (31. detsembri 2024 seisuga 0,3 miljonit eurot) ja omakapitali majanduslikule väärtusele 2,1 miljonit eurot (31. detsembri 2024 seisuga 0,7 miljonit eurot).

Kinnisvarariski mõõtmiseks kasutatakse stressistsenaariumit, mida kohaldatakse grupi kinnisvaraportfellile. Tuginedes ajaloolistele andmetele ja eksperdihinnangutele leitakse vastavalt vara tüüpidele hinnalanguse tasemed ning sellest tulenevalt summaarne stressile vastav kahjutase. Kinnisvara stressitesti viiakse läbi vähemalt kord aastas ning selle tulemustest antakse aru juhatusele.

31. detsembri 2025 seisuga ei kasutanud grupp tururiski maandamiseks riskimaandusinstrumente.

LIKVIIDSUSRISK

Likviidsusrisk on risk, et grupp ei suuda märkimisväärseid kulusid kandmata oma kohustusi õigeaegselt ja täielikult täita. Grupp eristab likviidsusriski osana rahastamisriski, mis on risk, et grupp ei suuda hankida vajalikke ressursse mõjutamata negatiivselt igapäevast äritegevust või finantsseisundit.

Likviidsusriski poliitika ja juhtimine

Grupi riskijuhtimise struktuur põhineb kolme kaitseliini mudelil. Nõukogu kinnitab likviidsusriski poliitika, milles on sõnastatud grupi likviidsusriski strateegia. Likviidsusriskiga seotud riskiisu ja riskilimiidid kehtestatakse riskiisu avalduses. Juhatuse kinnitab üksikasjalikud likviidsusriski juhtimise eeskirjad. Likviidsusriski juhtimise eest vastutab finantsvaldkonda kuuluv *treasury* ja aruandluse üksus. Teise kaitseliinina vastutab riskide kontrollimise, mõõtmise ja juhtkonnale aruannete esitamise eest riskiaruandluse ja finantsriskide kontrolli üksus. Kolmanda kaitseliini moodustab siseauditi funktsioon, kes annab sõltumatu kinnituse.

Soovitud riskiprofiili kohaselt on grupi likviidsusriski strateegia konservatiivne ja üldine riskiisu likviidsusriski võtmiseks madal (1). Likviidsusriski juhtimise raamistik hõlmab likviidsuse juhtimist nii tavaoludes kui ka likviidsuskriisi tingimustes. Grupp peab igal ajal tagama võimekuse täita oma kohustusi õigeaegselt ja täies ulatuses nii pika perioodi jooksul kui võimalik. Tugeva likviidsuse hoidmine on üks grupi prioriteete. Grupp väldib märkimisväärseid likviidsusriske, säilitab konservatiivse likviidsusriski profiili ja piisavad likviidsusreservid. Grupil on alati piisav likviidsusreserv, et tagada võimekus täita oma kohustusi likviidsuskriisi korral. Likviidsusreservi suuruse ja koosseisu puhul võetakse arvesse likviidsusriski stressitestide tulemusi. Likviidsuse juhtimise üks peamisi eesmärgi on maksimeerida kasumlikkust ja toetada grupi põhitegevust varade ja kohustiste proaktiivse ja hästitoimiva haldamisega, tagades piisavad likviidsusreservid, säilitades juurdepääsu rahastamisele ja omades likviidsuse varasid. Likviidsuse juhtimine aitab kaasa grupi kasumlikkusele, kuid likviidsusvajadusi ja kasumieesmärgi tuleb selgelt eristada.

Grupis juhitakse likviidsusriski tsentraliseeritult ning panga tütarettevõtteid ja filiaale rahastatakse grupi tasemel. Pank hindab regulaarselt asjaolusid, mis võiksid takistada grupisest likviidsuse ülekandmist.

Grupp väldib märkimisväärset rahastamisriski ja hoiab tasakaalustatud rahastamisriski profiili. Grupi rahastamisstrateegia peamine eesmärk on tagada omakapitali ja kaasatud

võõrvahendite abil piisav ja stabiilne põhitegevuse rahastamine. Rahastamise juhtimise teine oluline eesmärk on optimeerida kulusid ning kaasatud võõrvahendite suurust ja koosseisu, ent kulusääst ei kaalu üles piisava, stabiilse ja konservatiivse rahastamise tagamise nõudeid. Strateegiline juhtimine ning varade ja kohustiste struktuuri piiramine on strateegilise planeerimise lahutamatu osa. Grupi strateegilised plaanid peavad olema vastavuses tegeliku rahastamisstruktuuri ja majandusproгноosidega. Rahastamiskava töötatakse välja iga-aastase eelarvestamise protsessi osana. Rahastamise planeerimisel võetakse arvesse varade kvaliteeti ja selle prognoosi. (Neto)laenuportfelli rahastamisel ei tohi liigselt tugineda lühiajalistele hulgirahastamise vahenditele. Väliseid rahastusallikaid tasakaalustatakse omakapitaliga. Hajutamine on grupi üldise rahastamis- ja likviidsusjuhtimise strateegia oluline osa: välditakse rahastamise ja vastaspoolte kontsentreerumist. Grupi rahastamisallikad pärinevad Euroopa Liidu riikidest. Grupil peab olema talitluspidavuse plaan, milles on määratletud meetmed, mida rakendatakse juhul, kui stressiolukorras peaks tekkima likviidsuspuudujääk. Rahastamise riskiisu on mõõdukas (2).

Gruppi rahastatakse peamiselt klientidelt kaasatud jaehoiustega, milleks on tähtajalised ja säästuhoiused. Lisaks hoiustel põhinevale rahastamisele on grupp emiteerinud allutatud võlakirju. Seisuga 31. detsember 2024 oli grupi allutatud võlakirjade maht kokku 91,7 miljonit eurot.

Rahvusvaheline reitinguagentuur Moody's uuendas Bigbank AS-i krediidianalüüsi. Pikaajaline stabiilse väljavaatega reiting Ba1 välis- ja kohalikus vääringus hoiustele annab meie hoiustajatele panga ärimudeli ja portfelli kvaliteedi suhtes kindlustunde.

Likviidsusriski limiidid

Likviidsusriski profiil on konservatiivne ning seda tuleb hoida nõukogu poolt kinnitatud limiitide piires. Nõukogu on kehtestanud riskilimiidid ja peamised riskinäitajad, et tuvastada suurenenud riske või nõrkusi panga likviidsuspositsioonis või võimalikke rahastamisvajadusi. Limiidiületustest teatatakse nõukogule kooskõlas poliitikas kehtestatud nõuetega.

Likviidsusriski suhtarvud*

	31.12.2025	31.12.2024
Likviidsuskattekindluse koefitsient	195%	195%
Toimetulekuperiood (päevades)	160	161
Stabiilse netorahastamise koefitsient (NSFR)	139%	146%
Likviidsusreservi ja varade suhe	15%	17%

* Likviidsusriski suhtarvud on kajastatud järelevalvelise aruandlusgrupi tasemel.

Likviidsusrisi mõõtmine ja aruandlus

Nõuded likviidsusrisi mõõtmisele ja aruandlusele (saajad, aruannete sisu ja sagedus) on kehtestatud likviidsusrisi poliitikas. Likviidsusrisi aruanded esitatakse juhatusele ja nõukogule vähemalt kord kvartalis, operatiivselt jälgitakse riski taset igapäevaselt.

Likviidsusrisi mõõdetakse grupi tasandil, kasutades mitmeid meetodeid ja mõõdikuid nii tavalistes turutingimustes kui ka likviidsuskriisi korral. Likviidsusrisi mõõtmise üks peamisi eesmärgi on välja selgitada võimalik likviidsusdefitsiit erinevate lõpptähtaegade osas. Likviidsuskattekordaja (LCR), mis on regulatiivne mõõdik, näitab, kas grupil on piisavalt likviidsuse varasid lühiajaliste kohustuste katmiseks, mis vastaks netorahavoole 30-päevase stressiperioodi jooksul. Grupp mõõdab likviidsusrisi ka toimetulekuperioodi alusel, milleks on ajaperiood stressitingimustes, mille jooksul grupp on võimeline jätkama tavapärasest tegevust ja täitma kohustusi täiendavaid ressursse kaasamata või tegevusplaan muutmata. Regulatiivne stabiilse rahastamise kordaja (NSFR) näitab olemasolevat stabiilset rahastamise summat võrreldes nõutava stabiilse rahastamise summaga.

Grupp teeb regulaarselt likviidsusrisi stressiteste (vähemalt kord poole aasta jooksul), et hinnata negatiivsete sündmuste mõju riskipositsioonile ja likviidsuse varade kvantitatiivsele ja kvalitatiivsele adekvaatsusele ning teha kindlaks, kas grupi likviidsuspuhver on piisav, et reageerida riskidele või katta riske, mis võivad erinevate stressisenaariumite korral realiseeruda. Stressiteste viiakse läbi vähemalt kolme erineva stsenaariumi alusel: pangapõhine, turuülene ja kombineeritud stsenaarium. Likviidsusrisi stressitestid hõlmavad grupi kõiki portfelle. Stressitestide tulemused lülitatakse grupi likviidsuse ja rahastamise strateegilise planeerimise protsessi ja neid kasutatakse selleks, et tõsta likviidsusrisi juhtimise tõhusust kriisilukorras, ning ka taasteplaanide koostamisel. Stressitestide tulemusi kasutatakse likviidsuspuhvri minimaalse suuruse ja struktuuri määramiseks. Stressitesti tulemustest raporteeritakse juhatusele ja nõukogule.

Likviidsusrisi maandamine

Grupis on koostatud likviidsuse talitluspidevuse plaan, mis sätestab tegevused juhul, kui grupil tekib stressiolukorras likviidsusnappus. Plaanis on esitatud erineva ulatusega likviidsuskriisidega toimetulekuks vajalik strateegia, poliitika ja tegevusplaan, samuti selge käsuliin ja kõrgemate tasandite teavitamise protseduurid. Talitluspidevuse plaani testitakse regulaarselt. Olukorda finantsturgudel ja võimalusi kaasata alternatiivseid rahastamisvahendeid jälgitakse pidevalt. Likviidsusrisi maandamiseks võib grupp kaaluda erinevate meetmete kasutuselevõttu, milleks on näiteks osaline laenuportfelli müük, keskpanga laenuprogrammides osalemine, hoiuste või krediidiinide kaasamine teistelt krediidasutustelt.

Tabelis toodud kohustiste jaotus on esitatud tähtaegade lõikes lepinguliste rahavoogude alusel. Kuigi säästuhoiused on kajastatud tähtajavahemikus „Alla 1 kuu“, siis nende tegelik pikkus vastavalt käitumuslikule iseloomule on üle 12 kuu. Grupp jälgib pidevalt, et hoiuste netoväljavoolu katmiseks oleks tagatud piisavas mahus likviidsuse varasid.

Finantskohustistega seotud lepingujärgsed tulevased diskonteerimata rahavood seisuga 31. detsember 2025

	Raamatu- pidamis- väärtus	Alla 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Võlad hankijatele (lisa 17)	1,3	1,3	-	-	-	-	1,3
Klientide hoiused (lisa 15)	2 879,6	1 638,7	219,5	706,7	316,2	32,9	2 914,0
Võlgnevus pankadele (lisa 14)	8,1	0,1	0,1	0,5	7,9	-	8,6
Allutatud võlakirjad (lisa 16)	106,7	-	2,0	6,9	35,3	163,8	208,0
Rendikohustised (lisa 18)	2,6	-	0,1	0,5	1,7	0,3	2,6
Kohustised kokku	2 998,3	1 640,1	221,7	714,6	361,1	197,0	3 134,5
Laenuandmiskohustused (nõudmisel)		283,3	-	-	-	-	283,3

Finantskohustistega seotud lepingujärgsed tulevased diskonteerimata rahavood seisuga 31. detsember 2024

	Raamatu- pidamis- väärtus	Alla 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Võlad hankijatele (lisa 17)	0,8	0,8	-	-	-	-	0,8
Klientide hoiused (lisa 15)	2 393,3	1 034,3	450,8	541,7	365,5	41,9	2 434,2
Võlgnevus pankadele (lisa 14)	8,4	0,1	0,1	0,6	8,9	-	9,7
Allutatud võlakirjad (lisa 16)	91,7	-	1,7	6,0	30,5	112,8	151,0
Rendikohustised (lisa 18)	1,6	0,1	0,1	0,4	1,1	-	1,7
Kohustised kokku	2 495,8	1 035,3	452,7	548,7	406,0	154,7	2 597,4
Laenuandmiskohustused (nõudmisel)		173,8	-	-	-	-	173,8

OPERATSIOONIRISK

Lisaks eespool kirjeldatud finantsriskidele haldab grupp ka mittefinantsriske.

Operatsioonirisk on risk, et puudulike või mittetoimivate sisemiste protsesside, personali ja süsteemide või väliste sündmuste tagajärjel võib tekkida kahju.

Operatsiooniriski alamriskid on õiguslik risk, vastavusrisk, rahapesu ja terrorismi rahastamise risk, info- ja kommunikatsioonitehnoloogia ja turvarisk, mudelirisk, pettuserisk ja personalirisk. Operatsiooniriski definitsioon hõlmab õiguslikku riski, kuid ei hõlma strateegilist, maine- ega süsteemiriski.

Operatsiooniriski alamriskid on defineeritud järgmiselt.

- Õiguslik risk – kahjurisk, mis võib tuleneda sündmustest, mis lõpevad kohtumenetlusega, mille põhjuseks on tahtlik või hooletusest tulenev väärkäitumine (sh finantsteenuste sobimatu osutamine või ebapiisava või eksitava teabe andmine müüdavate toodete finantsriski kohta) või riiklike või rahvusvaheliste õigusaktide, lepingupõhiste kokkulepete, sise-eeskirjade, tegevusjuhendite või eetikanormide rikkumine.
- Vastavusrisk – grupi ärimudelile, mainele ja finantstingimustele tekkiva kahju risk, mis tuleneb õigusaktide ja sise-eeskirjade nõuete või klientide, töötajate või muude sidusrühmade ees võetud kohustuste täitmata jätmisest.

- Rahapesu ja terrorismi rahastamise risk – risk, et gruppi võidakse kasutada rahapesuks, terrorismi rahastamiseks või rahvusvaheliste või riiklike sanktsioonide rikkumiseks, mis võib kaasa tuua sanktsioonide kehtestamise grupi suhtes, samuti olulise kahju ja mainekahju.
- Info- ja kommunikatsioonitehnoloogia (IKT) ja turvarisk – kahjurisk, mis tuleneb konfidentsiaalsuse või süsteemide või andmete tervikluse rikkumisest, süsteemide või andmete sobimatuses või kättesaamatuks muutumisest või suutmatusest muuta infotehnoloogiat mõistliku aja jooksul ja mõistliku kuluga, kui keskkond või äri vajadused muutuvad. See hõlmab turvariske, mis tulenevad sisemiste protsesside puudulikkusest toimimisest või mittetoimimisest, välistest sündmustest (sh küberrünnakud) ja ebapiisavast füüsilisest turvalisusest.
- Mudelirisk – kahjurisk, mis tuleneb peamiselt sisemudelite väljunditel põhinevatest otsustest ja mis on tingitud selliste mudelite kavandamise, arendamise, parameetrite hindamise, rakendamise, kasutamise või seire vigadest.
- Pettuserisk – sisemisest või välisest pettusest tuleneva kahju risk. Pettus hõlmab töötajate, klientide või kolmandate isikute tahtlikku tegevust, mille eesmärk on saada lubamatut kasu.
- Personalirisk – töötajate ebapiisavast pädevusest ja arvust, inimlikust eksimusest või kriminaalsest või ebalojaalsest tegevusest tuleneva kahju risk.

Operatsiooniriski poliitika ja juhtimine

Operatsiooniriski juhtimise strateegia ja riskiisu on kirjeldatud operatsiooniriski poliitikas, mille kinnitab nõukogu. Grupi strateegiaks on hoida minimaalset mõistlikku operatsiooniriski taset ning minimeerida võimalike kahjude taset, võttes arvesse strateegilisi eesmärke. Grupi riskiisu on operatsiooniriski suhtes madal, kuid rakendatakse majandusliku efektiivsuse põhimõtet.

Üldine operatsiooniriski juhtimine toimub grupi tasandil: kõik filiaalid, valdkonnad ja abiteenuseid osutavad tütarettevõtted peavad järgima grupi tasandil kehtestatud põhimõtteid, reegleid ja piiranguid. Samas vastutab iga üksuse juht esimese kaitseliinina operatsiooniriski juhtimise eest struktuuriüksuse tasandil. Grupp tagab, et filiaalid, valdkonnad ja tütarettevõtted astuvad samme selleks, et tagada oma tegevuse vastavus kohalikele õigusaktidele.

Operatsiooniriski juhtimine baseerub kolme kaitseliini mudelil. Esimeseks kaitseliiniks on riski võtja, teise kaitseliini rolli täidavad kontrolliüksused ning kolmandaks kaitseliiniks on siseauditi üksus. Teise kaitseliini peamiseks ülesandeks on sõltumatult hinnata riskihinnangust tulenevalt esimese kaitseliini kontrollimehhanismi toimimist ning kolmas kaitseliin teostab sõltumatut kontrolli esimese ja teise kaitseliini üle.

Operatsiooniriski regulatiivne omavahendite miinimumnõue leitakse standardmeetodi alusel.

Operatsiooniriski tuvastamine ja hindamine

Operatsiooniriskide tuvastamine ja hindamine võimaldab mõista riskiprofiili ja otstarbekalt kasutada riskijuhtimise vahendeid.

Operatsiooniriske tuvastatakse grupi tasandil kehtestatud operatsiooniriskijuhtumite haldamise, riskide ja kontrollide enesehindamise ning muutuste riski juhtimise protsesside abil.

Et kõik struktuuriüksused operatsiooniriskijuhtumeid ühetaoliselt raporteeriksid ja käsitleksid, on gruppis kehtestatud ühtne meetodika ja töötatud välja seda toetav

infosüsteem. Märkimisväärse mõjuga (tase 3 ja 4 skaalal 1–4) operatsiooniriskijuhtumitest teavitatakse mõjutatud valdkonna eest vastutavat juhatuse liiget ja vastava struktuuriüksuse juhti. Suure mõjuga (tase 4 skaalal 1–4) operatsiooniriskijuhtumitest teavitatakse lisaks eespool nimetatutele ka kõiki grupi juhatuse ja nõukogu liikmeid. Grupi juhatusele esitatakse kvartaalselt ülevaade kõikidest märkimisväärse mõjuga operatsiooniriskijuhtumitest.

Kõik struktuuriüksused osalevad riskide ja kontrollide enesehindamise protsessis, et tuvastada ja hinnata riske ja kontrolle ning vajaduse korral rakendada asjakohaseid riskide leevendamise või maandamise meetmeid.

Muutustest (nt uute toodete või teenuste turule toomine, uute ärivaldkondade avamine, allhanke kasutamine jne) tulenevaid riske hallatakse muutuste riski juhtimise protsessi abil, milles osalevad asjakohased esimese ja teise kaitseliini sidusrühmad,

Operatsiooniriski kontrollimine ja maandamine

Operatsiooniriski maandamine on protsess, mille käigus töötatakse välja ja rakendatakse kontrollimehhanisme, nagu standardid, põhimõtted, korrad ja suunised operatsiooniriskide ennetamiseks või vähendamiseks. Riski aitab maandada ka töötajate teadlikkuse tõstmine, mis tagatakse läbi koolituste. Koolituste hulka kuuluvad nii iga-aastased koolitused kõigile töötajatele kui ka spetsiifilised koolitused võtmeisikutele vastavalt vajadusele. Koolitusi korraldatakse nii operatsiooniriski kontrolli, vastavuskontrolli, pettuseriski kontrolli ja finantskuritegude tõkestamise kui ka muude üksuste poolt. Kõik töötajad peavad enne tööle asumist läbima kohustuslikud koolitused.

Grupp on kehtestanud talitluspidevuse juhtimise raamistiku, et kaitsta töötajaid, klientide ja sidusrühmade huve, oma mainet ja võimet tagada talitluspidevus oluliste äritegevuse katkestuste korral, ning juhtida olulisi äritegevuse riske mitmesuguste ennetavate meetmete abil. Lisaks on kooskõlas Euroopa Liidu digitaalse tegevuskerksuse määrusega kehtestatud konkreetne IKT talitluspidevuse juhtimise protsess, et tulla toime katkesündmustega, nagu küberrünnakud, taristu tõrked, kriitilise tähtsusega teenuste katkestused, laialdased elektrikatkestused, sidekanalite kättesaamatuks muutumine ja siseohud, mis mõjutavad grupi kriitilise tähtsusega ja olulisi funktsioone.

Riskimaandamise meetmena kasutatakse ka riski ülekandmist ehk vara ja vastutuse kindlustamist.

Operatsiooniriski jälgimine ja aruandlus

Operatsiooniriski limiitide ja peamiste riskinäitajate eesmärk on tagada operatsiooniriski tegeliku taseme hindamine ja anda ennetavalt märku võimalikest probleemidest. Operatsiooniriski limiidid kehtestab nõukogu ja need fikseeritakse riskiisu avalduses. Vähemalt kord aastas toimub peamiste riskinäitajate ja nende seirelävendite kalibreerimine. Operatsiooniriski tegelikku taset hinnatakse iga-aastaste agregeeritud operatsiooniriski kahjude ja peamiste riskinäitajate väärtuste alusel seatud seirelävendite abil.

Kord kvartalis esitatakse filiaalide juhtkondadele, grupi juhatusele ja nõukogule operatsiooniriski aruanne, mis sisaldab muu hulgas ülevaadet peamiste riskinäitajate ja limiitide tegelikest tasemetest. Limiitide ja peamiste riskinäitajate tasemetete ületamisest teavitatakse grupi juhatust ja/või nõukogu vastavalt poliitikas kehtestatud nõuetele.

MAINERISK

Mainerisk on risk, et grupi maine kahjustumine võib praegu või tulevikus mõjutada grupi kasumit, omavahendeid või likviidsust.

Maineriski juhtimine

Mainerisk on ärimudeli oluline osa, mida analüüsitakse strateegiliste ja operatiivsete plaanide koostamisel. Grupi soovitud riskiprofiili kohaselt on grupi riskiisu maineriski suhtes madal.

Grupi maineriski juhtimise strateegia näeb ette selliste olukordade vältimist, mis võivad kahjustada grupi mainet ja põhjustada tulu vähenemist või usalduse kaotust. Mainekujundus algab kliendikogemuse juhtimisest ja avaliku arvamuse teadlikust kujundamisest. Äri- ja kontrolliüksused tuvastavad, juhivad ja hindavad pidevalt sisemisi ja väliseid tegureid, mis võivad avaldada negatiivset mõju grupi mainele. Maineriski juhtimise eest vastutab juhatuse. Riski jälgitakse regulaarselt ning riski taseme kohta esitatakse aruandeid juhatusele ja nõukogule.

ÄRI- JA STRATEEGILINE RISK

Äririsk on risk, et ebapiisavad äriotsused või nende puudulik rakendamine või ebapiisav reageerimine muutustele tegevuskeskkonnas, klientide käitumises või tehnoloogia arengus põhjustab kahju või toob kaasa tulude vähenemise.

Strateegiline risk on risk, mis tuleneb puudulikkusest strateegiast või selle ebapiisavast rakendamisest.

Äri- ja strateegilise riski juhtimine

Äri- ja strateegiline risk on ärimudeli oluline osa, mida analüüsitakse strateegiliste ja operatiivsete plaanide koostamisel. Riskiisu äri- ja strateegilise riski suhtes on mõõdukas.

Strateegilise riski juhtimiseks rakendab grupp sobivat strateegiat, mis on vastavuses kehtiva majanduskeskkonnaga ja põhineb kõikehõlmaval planeerimisprotsessil, ning reageerib muutustele adekvaatselt ja õigeaegselt. Äri- ja strateegilise riski juhtimise eest vastutab juhatuse. Äri- ja kontrolliüksused tuvastavad, juhivad ja hindavad pidevalt sisemisi ja väliseid tegureid, mis võivad takistada strateegiliste eesmärkide saavutamist. Riski jälgitakse regulaarselt ning riski taseme kohta esitatakse aruandeid juhatusele ja nõukogule.

KESKKONNA-, SOTSIAAL- JA JUHTIMISRISK (ESG RISK)

ESG risk on kahjurisk, mis tuleneb ebasoodsate keskkonna-, sotsiaal- ja/või juhtimistegurite praegusest või tulevasest olulisest negatiivsest mõjust. Täiendav info ESG riski kohta on toodud kestlikkusaruandes.

Grupp ei pea ESG riske eraldiseisvateks riskideks, kuna need realiseeruvad traditsiooniliste finants- ja mittefinantsriskide kategooriate kaudu (nt krediidirisk, tururisk, operatsiooni- ja maineriskid, likviidsus- ja rahastamisriskid). Vajaduse korral lisatakse ESG-ga seotud kaalutlused riskijuhtimise raamistiku nendesse osadesse, milles käsitletakse otseselt konkreetset olulise riski kategooriat, ning need on hõlmatud vastavate riskipoliitikatega. Seetõttu ei ole määratud ESG riskile riskiisu, kuid selle mõju tuleb oluliste riskide riskiisu kehtestamisel ja käsitlemisel pidada riskiteguriks. Juhatuse ülesanne on tagada ESG-ga seotud riskide kaasamine üldisesse äristrateegiasse, äriprotsessidesse ja riskijuhtimise protsessidesse, nende aruandlus ja vastavus regulatiivsetele nõuetele. Kõik valdkondade juhid ja filiaalide/tütarettevõtete juhid vastutavad ESG riskide arvessevõtmise eest oma vastutusalas/riigis.

OMAVAHENDID JA KAPITAL

Bigbanki suutlikkus riske võtta sõltub tema riskivõimest. Üheks riskivõimet määravaks teguriks on stabiilne kasum. See võimaldab luua tugeva omavahendite baasi, mille abil

saab maandada võimalikke riske ja katta (ootamatuid) kahjusid. Grupp hoiab pidevalt kõigi oluliste riskide ja regulatiivsete nõuete täitmiseks piisavat kapitali.

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.

Grupp käsitleb omavahenditena regulatiivselt määratletud omavahendeid. Grupi omavahendite olulisimad komponendid on:

- **esimese taseme omavahendid (Tier 1)**, mille koosseisus on:
- **esimese taseme põhiomavahendid (CET1)**, sh:
 - **sissemakstud aktsiakapital**. Grupi sissemakstud aktsiakapital on 8,0 miljonit eurot;
 - **kohustuslik reservkapital** (muud reservid vastavalt EL-i määruse 575/2013 artiklile 4 (117)). Vastavalt äriseadustikus esitatud nõudele on grupp moodustanud kohustusliku reservkapitali, milles suurus aruandekuupäeval oli 0,8 miljonit eurot;
 - **eelmiste aastate jaotamata kasum**. Eelmiste aastate jaotamata kasum on välisaudiitori poolt auditeeritud. Selle puhul on arvestatud kõiki võimalikke makse ja dividendide väljamakseid. Aruandekuupäeval oli grupi eelmiste aastate jaotamata kasumi suurusks 226,2 miljonit eurot;
 - **muu akumulieeritud koondkasum**. Aruandekuupäeval oli grupi muu akumulieeritud koondkasumi suurusks 2,5 miljonit eurot;
 - **aktsepteeritav kasum**. Majandusaasta 9 kuu kasum summas 20,7 miljonit eurot, mille suurus on kontrollinud sõltumatu välisaudiitor, millest on maha arvestatud prognoositud dividendid ja millele on loa andnud Eesti Finantsinspeksioon;
- **täiendavad esimese taseme omavahendid (AT1)**, sh:
- **võlakirjad**. Aruandekuupäeval oli grupi poolt väljastatud täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvaid võlakirju summas 33,7 miljonit eurot;
- **teise taseme (Tier 2) omavahendid**, sh:
 - **allutatud võlakirjad**. Aruandekuupäeval oli grupi poolt väljastatud erineva järelejäänud lõpptähtajaga allutatud võlakirju summas 73,0 miljonit eurot.

2025. aastal väljastas grupp suunatud emissioonide käigus 9,0 miljoni euro eest täiendavate esimese taseme omavahendite (AT1) hulka kuuluvaid tähtajatuid võlakirju. Juunis toimunud avaliku emissiooni käigus väljastati 6,0 miljoni euro väärtuses tagamata allutatud võlakirju, mis noteeriti Nasdaq Tallinna börsil. Tagamata allutatud võlakirjade nimiväärtus oli 1000 eurot, fikseeritud intressimäär 6,5% aastas ja tähtaeg 10 aastat. Allutatud võlakirjad kuuluvad teise taseme (Tier2) omavahendite alla.

Lisaks eespool nimetatud võlakirjadele on grupil ringluses ka teisi täiendavate esimese taseme (AT1) ja teise taseme (Tier 2) omavahendite hulka kuuluvaid instrumente.

Grupp arvab esimese taseme põhiomavahenditest (CET1) maha eraldised, mida sõltumatu välisaudiitor ei ole muude seaduses määratletud varade ja finantsinformatsiooni kontrollimisel kinnitanud (aruandes rida „Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine“), ning muu immateriaalse vara. Aruandekuupäeval oli grupi omavahendite kogusumma 329,3 miljonit eurot.

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

	31.12.2025	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	2,2	2,5
Muu immateriaalne vara	-15,5	-19,5
Aktsepteeritav kasum	22,6	20,7
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	-1,9	-1,1
Esimese taseme põhiomavahendid	266,7	237,6
Esimese taseme omavahendite summa	300,4	262,3
Teise taseme omavahendite summa	73,0	67,0
Omavahendid kokku	373,4	329,3

Koguriskipositsioon

Grupp kasutab koguriskipositsiooni ja üksikute riskipositsioonide arvutamiseks meetodeid, mis on sätestatud kapitalinõuete määruses. Krediidiriski-, turu- ja operatsiooniriski katmiseks vajalike kapitalinõuete leidmiseks kasutatakse standardmeetodit.

Alates 1. jaanuarist 2025 hakati Euroopa Liidus kohaldama kolmandat kapitalinõuete määrust – Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2024/1623 muudeti määrust (EL) nr 575/2013 seoses krediidiriski, krediidiväärtuse korrigeerimise riski, operatsiooniriski, tururiski ja minimaalse väljundmäära nõuetega, viies sellega lõpule Basel III reformide viimase etapi. Määrusega kehtestati olulised muudatused riskiga kaalutud varade ja koguriskipositsioonide arvutamises, eriti standardmeetodit rakendavate pankade puhul. Need muudatused avaldasid positiivset mõju Bigbanki kapitalipositsioonile, vähendades koguriskipositsiooni ja tugevdades omavahendite suhtarve. Kõige märkimisväärsem mõju oli krediidiriski ja operatsiooniriski kapitalinõuetele.

Kolmanda kapitalinõuete määrusega täpsustati krediidiriski standardmeetodit, et pakkuda erinevatele riskipositsiooniklassidele üksikasjalikumaid riskikaalude käsitusi. Kvaliteetsete hüpoteeklaenude ja madala laenu ja tagatisvara väärtuse suhtega ärikinnisvaralaenude puhul saab nüüd kasutada väiksemaid riskikaale, mis peegeldavad paremini nende laenude madalamat olemuslikku riski. See kohandus on vähendanud koguriskipositsiooni ja viinud regulatiivsed kapitalinõuded paremini kooskõlla Bigbanki laenuportfelli tegeliku riskiprofiiliga, toetades jätkusuutlikku kasvu ja parandades kapitali efektiivsust.

Kolmanda kapitalinõuete määrusega kehtestati ka ühtlustatud standardmeetod operatsiooniriski jaoks, millega asendati varasem, ärivaldkondade kaardistamisel põhinenud lähenemine. Uues raamistikus kasutatakse majandusnäitaja komponenti, et määrata kindlaks kapitalinõuded panga tegevuse ulatuse ja keerukuse alusel. See lihtsustamine on vähendanud grupi operatsiooniriski kapitalinõudeid ja aidanud kaasa koguriskipositsiooni vähenemisele.

Kolmanda kapitalinõuete määruse rakendamine on oluliselt vähendanud kapitalieelist, mida sisereitingute meetodi kasutamine võis standardmeetodiga võrreldes anda. Võttes arvesse toimunud regulatiivset muutust, kiitis Bigbank AS-i nõukogu 28. augustil 2025 heaks panga perioodi 2022–2026 strateegia uuenduse, millega muu hulgas peatati sisereitingute projekti edasine rakendamine.

Hoolimata strateegia kohandamisest peab Bigbank endiselt oluliseks laenuportfelli kõrge kvaliteedi hoidmist, andmete ja andmehalduse võimekuse edendamist ning riskimudelite täiustamist. Nende tegevuste fookus aga muutub. Uuendatud strateegia kohaselt on Bigbanki eesmärk saavutada laenuportfelli struktuur, mis võimaldab kapitalinõudeid

tõhusamalt hallata ja toetab kapitali tootlikkuse parandamist. See väljendab laiemat lähenemist, mille keskmes on kapitali haldamise optimeerimine, mitte eelkõige sisereitingute meetodi kasutuselevõtt.

	31.12.2025	31.12.2024
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	3,3	3,4
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	11,8	5,7
Nõuded äriühingute vastu	49,2	29,3
Jaenõuded	603,9	577,6
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	1 025,7	682,3
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	99,6	93,7
Eriti suure riskiga seotud kirjed	-	179,0
Nõuded lühiajalise krediidi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	-	1,5
Omakapital	42,3	36,3
Muud kirjed	30,1	34,3
Riskiga kaalutud vara krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku	1 865,9	1 643,1
Koguriskipositsioon positsiooni-, valuuta- ja kaubariski puhul	39,4	18,4
Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)	91,7	149,5
Koguriskipositsioon kokku	1 997,0	1 811,0

Omavahendite suhtarvud

	31.12.2025	31.12.2024
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	13,4%	13,1%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (Tier1 Capital ratio)	15,0%	14,5%
Koguomavahendite suhtarv	18,7%	18,2%
Finantsvõimenduse määr	9,0%	9,5%

Koguomavahendite suhtarv on arvutatud Bigbank AS-i järelevalvelisele aruandlusgrupile. Grupi koguomavahendite koosseis, nende käsitus ja koguomavahendite suhtarvude arvutus vastab kapitalinõuete määrusele.

2025. aasta juulis tühistas Finantsinspeksioon grupile varem kehtinud omavahendite ja kõlblike kohustiste miinimumnõude (MREL).

Kapitalijuhtimine

Kapitalijuhtimise eesmärgiks on tagada, et grupil on optimaalne varade ja kohustiste struktuur ning alati piisavalt omavahendeid, et katta kõiki olulisi tuvastatud riske ja riskidega seotud tegevusi (kapitali adekvaatsus) ja et grupp täidab kõiki kapitali adekvaatsuse nõudeid.

Peamised kapitalijuhtimise meetodid on järjepidev sisemine kapitali adekvaatsuse hindamine, regulaarne kapitali planeerimine ja kapitali paigutamine.

Peamised kapitalijuhtimise põhimõtted on alljärgnevad:

- kapitali adekvaatsuse tagamine on nii strateegiliste kui ka igapäevaste äriotsuste langetamise ja igapäevase riskijuhtimise lahutamatu osa;
- kõigi oluliste tuvastatud riskide tasemeid ja nende katmiseks vajalikke omavahendeid hinnatakse ja prognoositakse järjepidevalt;
- grupi omavahendid peavad olema alati piisavad selleks, et katta kõiki grupi jaoks oluliseks hinnatud riske (peavad alati ületama grupi riskide kogusummat);
- tulevast omavahendite vajadust hinnatakse (kapitali planeeritakse) järjepidevalt, et kapitaliseerimine oleks mõistlik ja piisav, võttes arvesse täiendavat kapitali vajadust (kavandatud kasv, strateegilised plaanid), dividendipoliitikat ning võimalikke muutusi regulatiivses keskkonnas ja võimalikku majanduslangust;
- kapitali adekvaatsust hinnatakse nii emaettevõtte kui ka konsolideeritud näitajate alusel;
- grupp määratleb tegevuse jätkumiseks vajaliku miinimumkapitali ja soovitud kapitali taseme;
- grupp ei võta riski, kui grupil ei ole piisavalt omavahendeid, et katta selle riski realiseerumisest tekkivaid kahjusid.

Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamine

Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamine on pidev protsess, mille eesmärgiks on hinnata grupi riskiprofiili ning sellele vastavat kapitalivajadust. Protsessi väljundiks on kvantitatiivne hinnang grupi riskidele ja nende katmiseks vajamineva kapitali piisavusele. Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise abil määratletud kapitalinõuet defineeritakse kui omavahendite summat, mida on vaja, et katta riske või riskielemente, mis ei ole kaetud 1. samba kapitalinõudega.

Iga-aastase sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise tulemused kinnitab panga nõukogu ja need esitatakse Finantsinspeksioonile, kes kontrollib ja hindab sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise abil määratletud kapitalinõuet järelevalvelise hindamisprotsessi (SREP) käigus. Järelevalvelise hindamise tulemusena kinnitatakse kapitalinõuete tase, mida grupp on kohustatud hoidma üle regulatiivse kapitalinõude taseme kuni uute juhiste saamiseni.

31. detsembri 2025. aasta seisuga kehtis Finantsinspeksiooni järelevalvelise hindamisprotsessi tulemusena kehtestatud täiendav (2. samba) kapitalinõue 3,2% koguriskipositsioonist, millest vähemalt 2,4% peab olema kaetud esimese taseme põhiomavahenditega (CET1) ja 1,8% esimese taseme (Tier1) omavahenditega. Lisaks kehtis aasta lõpu seisuga Finantsinspeksiooni poolt gruppide määratud täiendav 1,5% omavahendite suunis (2. samba kapitalisuunis, P2G).

Kapitalinõuded seisuga 31. detsember 2025

	Esimese taseme põhi-omavahendite suhtarv	Esimese taseme omavahendite suhtarv	Kogu-omavahendite suhtarv
Baasnõue	4,5%	6,0%	8,0%
Pillar 2 kapitalinõue	1,8%	2,4%	3,2%
Kokku SREP kapitalinõue (TSCR)	6,3%	8,4%	11,2%
Kapitali säilitamise puhver	2,5%	2,5%	2,5%
Muu süsteemselt olulise krediitiasutuse puhver	0,5%	0,5%	0,5%
Süsteemse riski puhver	0,3%	0,3%	0,3%
Vastutsükilise riski puhver	1,1%	1,1%	1,1%
Kombineeritud puhvri nõue	4,4%	4,4%	4,4%
Kokku üldine kapitalinõue (OCR)	10,7%	12,8%	15,6%
Täiendav omavahendite suunis (P2G)	1,5%	1,5%	1,5%
Üldine kapitalinõue ja täiendav omavahendite suunis kokku	12,2%	14,3%	17,1%

31. detsembri 2025. aasta seisuga kehtisid grupile kapitalipuhvri nõuded vastavalt riskipositsioonide asukohariikides kehtivatele määradele. Krediidiriskipositsioonidelt arvestatava vastutsükilise puhvri määr oli Eestis 1,5%, Rootsis ja Bulgaarias 2% ning Leedus ja Lätis 1%. Süsteemse riski puhvri määr oli 2% Leedu residendist füüsiliste isikute vastu olevatest elamukinnisvaraga tagatud jaenõuetest.

Grupi eesmärgiks oli seisuga 31. detsember 2025 hoida koguomavahendite suhtarv vähemalt tasemel 17,1%, millele lisandub sisemine kapitalipuhvri määr 0,75%. Aruandekuupäeval oli koguomavahendite suhtarv 18,7%, mis on kõrgem kui regulatiivne nõue. Grupi esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (*CET1 capital ratio*) oli 13,4% ja esimese taseme omavahendite suhtarv (*Tier1 ratio*) oli 15,0%. Grupp täidab aruandekuupäeval üldist kapitalinõuet.

2025. aasta augustis tutvustas Finantsinspeksioon grupile iga-aastase järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi (SREP) tulemusi. Hindamise tulemusena otsustas Finantsinspeksioon jätta Bigbank AS-i 2. samba kapitalinõuded muutmata.

Finantsinspeksiooni otsuse kohaselt kohaldub grupile konsolideeritud alustel täiendavate omavahendite nõue (2. samba nõue e P2R) summas 3,2% koguriskipositsioonist (TREA), millest vähemalt 2,4% peab olema kaetud esimese taseme omavahenditega ja vähemalt 1,8% esimese taseme põhiomavahenditega. Grupi SREP kapitalinõue kokku (TSCR) on seega 11,2%. See on 1. samba (8%) ja 2. samba (3,2%) nõuete summa.

Lisaks otsustas Finantsinspeksioon jätta muutmata grupile konsolideeritud baasil kohalduvat 2. samba kapitalisuunise (P2G), mis on 1,5% TREA-st.

28. novembril 2024 otsustas Eesti Pank määrata Bigbank AS-i süsteemselt oluliseks krediitiasutuseks. Seoses sellega hakkas pangale alates 1. jaanuarist 2025 kehtima kohustus hoida 0,5% suurust muu süsteemselt olulise krediitiasutuse puhvrit.

Lisa 5. Varade ja kohustiste õiglase väärtus

Finantsseisundi aruandes 31. detsembri 2025 ja 2024 seisuga kajastatud varade ja kohustiste õiglase väärtus ei erine juhtkonna hinnangul oluliselt nende raamatupidamisväärtusest.

Seisuga 31. detsember	Raamatupidamis- väärtus		Õiglase väärtus	
	2025	2024	2025	2024
Finantsvarad				
Nõuded keskpankadele (lisa 6)	428,2	423,2	428,2	423,2
Nõuded pankadele (lisa 6)	20,7	25,4	20,7	25,4
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 7)	37,2	22,3	37,2	22,3
Nõuded klientidele (lisa 8, 9)	2 707,5	2 196,5	2 710,7	2 196,5
Muud finantsnõuded (lisa 13)	2,4	8,7	2,4	8,7
Kokku finantsvarad	3 196,0	2 676,1	3 199,2	2 676,1
Finantskohustised				
Võlgnevus pankadele (lisa 14)	8,1	8,4	8,1	8,4
Klientide hoiused (lisa 15)	2 879,6	2 393,3	2 808,4	2 332,9
Allutatud võlakirjad (lisa 16)	106,7	91,7	126,6	104,9
Muud finantskohustised (lisa 17)	9,4	5,1	9,4	5,1
Kokku finantskohustised	3 003,8	2 498,5	2 952,5	2 451,3

Allpool tabelis on toodud instrumendid õiglasest väärtuses hindamise meetodi järgi. Tasemed on määratletud mõõtmisel kasutatud oluliste sisendite jälgitavuse põhjal järgnevalt:

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

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2025

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 7)	37,2	-	-	37,2
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 8, 9)	-	-	13,3	13,3
Maa ja ehitised (lisa 10)	-	-	7,7	7,7
- büroopinnad	-	-	7,7	7,7
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 11)	-	-	84,7	84,7
- ärihooned	-	-	22,9	22,9
- metsa- ja põllumajandusmaad	-	-	61,8	61,8
Müügiks hoitavad varad	-	-	0,3	0,3
Varad, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 8, 11)	-	-	2 694,2	2 694,2
Muud finantsnõuded	-	-	2,4	2,4
Kokku varad	37,2	-	2 802,6	2 839,8
Kohustised, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus pankadele (lisa 14)	-	-	8,1	8,1
Klientide hoiused (lisa 15)	-	-	2 879,6	2 879,6
Allutatud võlakirjad (lisa 16)	-	58,0	48,7	106,7
Rendikohustis (lisa 18)	-	-	2,6	2,6
Muud finantskohustised (lisa 17)	-	-	6,8	6,8
Kokku kohustised	-	58,0	2 945,8	3 003,8

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 7)	22,3	-	-	22,3
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 8, 9)	-	-	38,3	38,3
Maa ja ehitised (lisa 10)	-	-	6,2	6,2
- büroopinnad	-	-	6,2	6,2
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 11)	-	-	66,4	66,4
- ärihooned	-	-	24,2	24,2
- metsa- ja põllumajandusmaad	-	-	42,2	42,2
Müügiks hoitavad varad	-	-	0,2	0,2
Varad, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 8, 11)	-	-	2 158,2	2 158,2
Muud finantsnõuded	-	-	8,7	8,7
Kokku varad	22,3	-	2 278,0	2 300,3

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Kohustised, mille õiglase 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 18)	-	-	1,6	1,6
Muud finantskohustised (lisa 17)	-	-	3,5	3,5
Kokku kohustised	-	51,9	2 446,6	2 498,5

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

Õiglase väärtuse määramine

Grupi finantsosakond hindab finantsaruandluse koostamisel finantsinstrumentide, sealhulgas 3. taseme instrumentide, õiglast väärtust. Keerukate hindamiste puhul tehakse koostööd sõltumatute hindajatega. Hindamismeetod valitakse iga instrumendi omaduste põhjal, eesmärgiga kasutada võimalikult palju turupõhist teavet. Hindamist viiakse läbi piisava regulaarsusega tagamaks, et varade õiglase väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamisväärtusest (vt lisa 31 punktid „Materiaalne põhivara“, „Kinnisvarainvesteeringud“ ja „Õiglase väärtuse määramine“ ning lisa 3).

1. taseme õiglase väärtuse määramine

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

2. taseme õiglase väärtuse määramine

Tasemel 2 kajastatakse Nasdaq Tallinna börsil avalikult kaubeldavad allutatud võlakirjad (s.o teise taseme (Tier 2) omavahendite hulka kuuluvad võlakirjad), mida määdetakse aruandekuupäeva turuväärtuses ehk kauplemispäeva viimase tehingu hinnas.

3. taseme õiglase väärtuse määramine

Kinnisvarainvesteeringutel, maal ja hoonetel ei ole noteeritud hindu ning nende õiglased väärtused on määratud eksperdihinnangute alusel, mistõttu need liigituvad õiglase väärtuse hierarhia 3. tasemele. Samuti liigituvad õiglase väärtuse hierarhia 3. tasemele õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi määdetavad nõuded klientidele, nende õiglase väärtuse hindamise kohta vaata punkti „Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi määdetavad nõuded klientidele“.

Kinnisvarainvesteeringute, maa ja hoonete õiglase väärtuse hindamisel on kasutatud järgmisi meetodeid.

- **Võrdlusmeetod** – selle meetodi puhul põhineb hindaja hinnang hiljuti sarnaste objektidega tehtud turutehingute hindadel, mida on korrigeeritud, arvestades konkreetse vara erisusi, asukohta, seisundit või praegust kasutust.
- **Tulumeetod ehk diskonteeritud rahavoogude meetod** – selle meetodi puhul kasutatakse õiglase väärtuse määramisel eeldusi selle kohta, millist omanikutulu vara võib kasutusea jooksul teenida ja millised kohustused varaga seonduvad, sh eeldusi väljumis- ehk terminaalväärtuse kohta. Koostatakse kinnisvaraobjektiga seotud

rahavoogude projektsioonid ning turupõhise diskontomäära abil leitakse laekuvate rahavoogude nüüdisväärtus.

- **Jäägi- ehk residuaalmeetod** – seda meetodit kasutatakse juhul, kui võrreldavad turuhinnad puuduvad, näiteks maa või renoveerimist vajava või poolelioleva hoonega kinnisvara hindamisel. Jäägimeetodi puhul tuletatakse sarnaste projektide põhjal vara arendamisjärgne väärtus, millest arvatakse maha arendus- või rekonstrueerimiskulud ja arendaja kasum, mille tulemusena saadakse vara jäägi- ehk residuaalväärtus (see on arenduspotentsiaaliga kinnisvara arendamisjärgne väärtus, millest on maha arvatud hinnangulised arenduskulud ja arendaja kasum).

Maa ja ehitised

Materiaalse põhivara grupp „Maa ja ehitised“ hõlmab summas 5,0 miljonit eurot kinnisvara, mida grupp kasutab bürooruumidena Tallinnas, ja summat 2,7 miljonit eurot, mis on seotud tulevaste Tartu bürooruumidega, mille ehitus on käimas (vt lisa 10).

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.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringud summas 84,7 miljonit eurot koosnevad Tallinnas, Tartus ja Pärnus asuvatest ärihoonetest, Tallinnas asuvatest eluruumidest ja välja renditud põllumajandusmaadest (vt lisa 11). Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse finantsseisundi aruandes õiglases 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.

Hinnangud

Grupp kaasas kinnisvarainvesteeringute ning maa ja ehitiste õiglasele väärtusele aruandekuupäeval hinnangu andmiseks sõltumatud eksperdid ning kuna hindamiste põhjal oli büroohoone, -pindade ja metsa- ja põllumajandusmaade õiglane väärtus muutunud, viidi läbi ümberhindlused.

Hindamise sisendid ja seosed õiglase väärtusega

Järgmine tabel võtab kokku kvantitatiivse teabe oluliste mittejälgitavate sisendite kohta, mida kasutatakse korduvatel 3. taseme õiglase väärtuse mõõtmistel (hindamistehnikate kohta vt eespool):

Maa ja ehitised

Vara	Õiglane väärtus 31. detsembri seisuga		Hindamis- meetod	Kasutatud eeldused	2025	2024
	2024	2024				
Büroopinnad	7,7	6,2	Võrdlus- meetod	Kaalutud keskmine kohandatud ruutmeetri hind / Ruutmeetri hind (eurot/m ²)*	182-1135	4161-4623
			Tulu- meetod	Ruutmeetri renditulu kuus Üüritulu tõusu määr Eeldatav vakantsuse määr Diskontomäär Üüritava pinna ühiku turuväärtus	12-14 2% 5-15% 9,0% 1328	12-13 2% 5% 9,5% 1570

* 2025. aastal liigitas grupp büroohooned Tartus aadressil Rütli 21/23 ja Magasini 10 kinnisvarainvesteeringutest ümber materiaalseks põhivaraks, kuna juhtkonna plaanid kinnisvara kasutamiseks muutusid. Grupp alustas ka hoonete ümberehitamist, mistõttu muudeti hindamisel kasutatud hinnanguid.

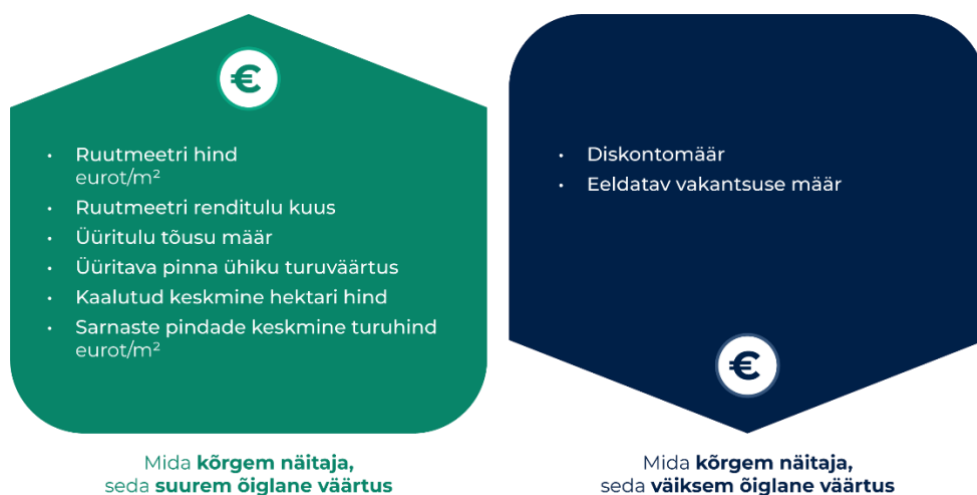
Kinnisvarainvesteeringud

Vara	Õiglane väärtus 31. detsembri seisuga		Hindamis- meetod	Kasutatud eeldused	2025	2024
	2025	2024				
Metsa- ja põllu- majandusmaad	61,8	42,2	Võrdlus- meetod	Hektari hind	3200–8500	4000– 10000

Vara	Õiglane väärtus 31. detsembri seisuga		Hindamis- meetod	Kasutatud eeldused	2025	2024
	2025	2024				
Ärihooned ja eluruumid	22,9	24,2	Võrdlus- meetod	Kaalutud keskmine kohandatud ruutmeetri hind / Sarnaste pindade keskmine turuhind (eurot/m ²) Vara väärtuse* ja suletud netopinna suhe (eurot/m ²)	1824-4260 -	4100 1247
			Tulu- meetod	Ruutmeetri renditulu kuus Üüritulu tõusu määr Eeldatav vakantsuse määr Diskontomäär Üüritava pinna ühiku turuväärtus	6-14 2% 3% 9,5%-10,5% 999-1328	4-14 1,5-2% 5% 9,5%-10,5% 984-1570

* Arendamist vajava vara väärtus (arendamisjärgne väärtus, millest on maha arvatud arenduskulud ja arendaja kasum) suletud netopinna (m²) kohta.

Järgneval joonisel on toodud olulisemate mittejälgitavate sisendite mõju büroohoonete, äripindade ning metsa- ja põllumaa õiglase väärtuse mõõtmistulemustele:



Oluliste mittejälgitavate sisendite muutuste mõju on kirjeldatud käesoleva lisa punktis „Õiglase väärtuse mõõtmistulemuste tundlikkus mittejälgitavate sisendite muutuste suhtes“.

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele

Nagu on kirjeldatud lisades 3 ja 31, kasutatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate kliendinõuete õiglase väärtuse mõõtmiseks hindamismeetodit, kus instrumendi nüüdisväärtus leitakse kõikide eeldatavate tulevaste rahavoogude diskonteerimisel hinnanguliste diskontomääradega, mis on arvutatud jälgitavate turusisendite alusel. Diskontomäärade arvutamiseks kasutatakse mudelit, mille sisenditeks on nii valuuta, tähtaja, intressimäära, krediidiriski ja muude tegurite poolst sarnaste instrumentide turuandmed kui ka grupi enda sisemised näitajad.

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele

	2025	2024
Saldo perioodi alguses	38,3	57,9
Uued tehingud (väljaantud laenud või lepingutingimuste muutmine)	12,4	2,7
Esimese päeva kasum esmasel kajastamisel	0,1	0,4
Laekunud intressid	-1,3	-3,7
Aruandeperioodi kasumis või kahjumis kajastatud summad	1,4	5,5
Lepingu lõpetamised (sh osaline ennetähtaegne tagastamine)	-37,6	-24,5
Saldo perioodi lõpus	13,3	38,3

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“ (vt lisa 8 õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele) edasilükkunud esimese päeva kasumi või kahjumina, mida vähendatakse läbi kasumiaruande lineaarselt lepinguperioodi jooksul. Järgnev tabel võtab kokku edasilükkunud esimese päeva kasumi saldo muutused esitatud perioodidel.

	2025	2024
Edasilükkunud esimese päeva kasumi saldo perioodi alguses	-0,6	-4,6
Uute tehingute edasilükkunud esimese päeva kasum	0,1	0,4
Aruandeperioodi kasumis kajastatud summad	0,9	3,6
Saldo perioodi lõpus	0,4	-0,6

Hübriidinstrumendi tunnustega laenud sisaldavad põhilepingu põhiosa- ja intressinõudeid ning alusvara õiglase väärtuse ümberhindluse kasvu komponenti. Aruandekuupäeval oli hindamistehnika turuintressimäär 4,07% (31. detsember 2024: 4,88%). Tulu alusvara väärtuse ümberhindlusest võetakse arvesse instrumendi tulevastes rahavoogudes. Alusvara hindamisel kasutati sarnaselt metsa- ja 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 väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradelt.

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

Õiglase väärtuse mõõtmistulemuste tundlikkus mittejälgitavate sisendite muutuste suhtes

Järgnev tabel kirjeldab oluliste mittejälgitavate sisendite mõistlikult võimalike muutuste mõju. Kõik muutused kajastatakse kasumis või kahjumis, välja arvatud maa ja hoonete puhul, kui need kajastatakse muus koondkasumis. Tundlikkusandmed arvutatakse mitme meetodi abil. Muu hulgas analüüsitakse erinevatest allikatest saadud hinnainfo hajuvust ning kohandatakse mudeli sisendeid mõistlike muutuste ulatuses õiglase väärtuse meetodika raames.

Vahemikud ei ole omavahel võrreldavad ega sümmeetrilised, sest mudeli sisendid ei asu tavaliselt soodsa/ebasoodsa vahemiku keskpunktis.

3. taseme varad seisuga 31. detsember 2025

	Soodsad muutused	Ebasoodsad muutused
Kohustuslikult õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele	0,6	-0,4
Maa ja ehitised: büroohooned		
- renditulu ja ruutmeetri hind	0,5	-0,4
- diskontomäär	0,4	-0,4
- vakantsusmäär	-	-0,3
Kinnisvarainvesteeringud: ärihooned		
- renditulu ja ruutmeetri hind	1,4	-1,4
- diskontomäär	1,1	-0,9
- vakantsusmäär	-	-1,2
Kinnisvarainvesteeringud: metsa- ja põllu-majandus-maad		
- hektari hind	3,4	-3,4

Kohustuslikult õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele

Aruandekuupäeval oli hindamistehnika turuintressimäär 4,07%. Juhul kui turuintressimäär muutuks +/-1 protsendipunkti, oleks õiglase väärtuse muutusest tulenev mõju -0,4/+0,5 miljonit eurot (2024: -0,9/+1,0 miljonit eurot). Kui alusvarade turuväärtus oleks 10% suurem või väiksem, oleks varade väärtuse kasv aruandeperioodil olnud vastavalt ligi +0,1/-0,0 miljonit eurot (2024: +0,5/-0,5 miljonit eurot).

Maa ja ehitised

Juhul kui renditulu muutuks +/-5% ja ruutmeetri hind +/-10%, oleks õiglase väärtuse muutusest tulenev mõju +0,5/-0,4 miljonit eurot. Diskontomäär +/-0,5 protsendipunkti suuruse muutuse korral oleks õiglase väärtuse muutusest tulenev mõju -0,4/+0,4 miljonit eurot. Kui vakantsuse määr suureneks 0,5 protsendipunkti, väheneks õiglase väärtus 0,3 miljonit eurot.

Kinnisvarainvesteeringud

Juhul kui ärihoonete puhul muutuks renditulu +/-5% ja ruutmeetri hind +/-10%, oleks õiglase väärtuse muutusest tulenev mõju +1,4/-1,4 miljonit eurot. Diskontomäär +/-0,5 protsendipunkti suuruse muutuse korral oleks õiglase väärtuse muutusest tulenev mõju -0,9/+1,1 miljonit eurot. Kui vakantsuse määr suureneks 0,5 protsendipunkti, väheneks õiglase väärtus 1,2 miljonit eurot.

Kui metsa- ja põllumajandusmaa hinnad tõuseks või langeks 6%, oleks vara õiglase väärtuse muutus ligikaudu +3,4/-3,4 miljonit eurot.

Ülejäänud aruandekuupäeval õiglates väärtuses mõõdetud 3. taseme finantsinstrumentide alg- ja lõppsaldosid vaata lisadest 10 ja 11.

Finantsinstrumendid, mida ei mõõdetata õiglates väärtuses

Nõuded klientidele (tase 3) summas 2694,2 miljonit eurot on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Õiglase väärtuse hindamiseks diskonteeriti hinnangulised rahavood diskonteeritud kehtivate turuintressimääradega. Tulemus ei erine oluliselt sellest, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kasutades sisemist intressimäära.

Grupi nõudeid klientidele arvestatakse lisas 31 (vt punkt „Finantsvarad“) ja lisas 4 kirjeldatud põhimõtete alusel. Juhtkonna hinnangul tagavad valitud arvestuspõhimõtted, et nõuete raamatupidamisväärtus on ligilähedane nende õiglasele väärtusele.

Võlgnevust pankadele ja klientide hoiuste õiglast väärtust hinnatakse diskonteeritud rahavoogude meetodil, rakendades intressimäärasid, mida pakutakse sarnase tähtaja ja tingimustega hoiuste puhul. Nõudmiseni hoiuste õiglase väärtus on aruandekuupäeval tasumisele kuuluv summa.

Allutatud võlakirjad

Allutatud võlakirjad, mis ei ole avalikult kaubeldavad, (s.o täiendavate esimese taseme (Tier 1) omavahendite (AT1) hulka kuuluvad võlakirjad) 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 kehtiva turuintressimääraga, mis aruandekuupäeval oli 4,07% (31. detsember 2024: 4,88%).

Lisa 6. Nõuded pankadele

Järgnev tabel kajastab nõudeid pankadele panga residentsuse järgi.

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

Nõuded pankadele seisuga 31. detsember 2024

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Nõuded keskpankadele	414,2	0,2	0,4	1,6	-	6,8	423,2
Nõuded pankadele	13,6	1,7	2,9	0,6	6,5	0,1	25,4
sh nõudmiseni hoiused	17,7	0,3	0,5	-	6,5	0,1	25,1
sh tähtajalised hoiused	0,3	-	-	-	-	-	0,3
Kokku	432,2	0,5	0,9	1,6	6,5	6,9	448,6
sh raha ekvivalendid kokku	416,2	0,3	0,5	-	6,5	3,6	427,1
sh kohustusliku reservi nõue*	15,7	0,2	0,4	1,6	-	3,3	21,2

* Kohustusliku reservi nõuet täidetakse tulenevalt Euroopa Keskpanga määrusest (EÜ) nr 2021/378, 22. jaanuarist 2021 kohustuslike reservide kohaldamise kohta (EKP/2021/1). Kohustusliku reservi määraks euroalal on 1% kuni 2 aastase tähtajaga kaasatud hoiustest ja laenudest, millest on maha arvestatud lubatud mahaarvamised ning mida täidetakse Euroopa Keskpanga poolt kehtestatud täitmise perioodi keskmisena, hoides vastavat summat eurodes kohaliku keskpanga kontol. Bulgaarias on kohaliku keskpanga määrusega kehtestatud reservinõue 10–12% kohustustest. Reservi hoitakse Bulgaaria keskpangas. Rootsis reservi nõue puudub.

Raha ja raha ekvivalendid

	31.12.2025	31.12.2024
Nõudmiseni- ja üleoodeposiidid krediitiasutustes	20,5	24,8
Tähtajalised hoiused krediitiasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	-	0,3
Nõudmiseni- ja üleoodehoiused ning kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	399,5	402,0
Raha ja raha ekvivalendid kokku	420,0	427,1

Lisa 7. Võlaväärtpaberid

	31.12.2025	31.12.2024
Jaotus emitentide lõikes		
sh riiklikud võlakirjad	20,7	15,1
sh krediitiasutuste võlakirjad	15,8	4,7
sh mittefinantsettevõtete võlakirjad	0,7	2,5
Kokku võlaväärtpaberid	37,2	22,3
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	33,2	20,8
sh SEK (Rootsi kroon)	4,0	1,5

Eeldatava krediidikahju mõju võlaväärtpaberitele on ebaoluline.

Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtuspaberite muutused:

	2025	2024
Saldo perioodi alguses	22,3	15,4
Rahavoo kirjed:		
Uute finantsinstrumentide soetus	33,5	12,1
Finantsinstrumentide lunastamine	-20,1	-5,7
Mitterahalised kirjed:		
Õiglase väärtuse muutus	0,5	0,3
Tekkepõhine intress	1,3	0,3
Kursierinevused	-0,3	-0,1
Saldo perioodi lõpus	37,2	22,3

Lisa 8. Nõuded klientidele

Nõudeid klientidele mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses, v.a hübridiinstrumendi tunnustega laenu ja müüja tagasiostuõigusega põllumaade soetused, mida mõõdetakse õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumi või kahjumi.

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

	31.12.2025	31.12.2024
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele	2 694,2	2 158,2
Kohustuslikult õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele	13,3	38,3
Nõuded klientidele	2 707,5	2 196,5

Õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate kliendinõuete kohta vt lisa 3 punkti „Õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele“ ja lisa 5.

Bigbank kasutab klientide eurodes tehtavate kiirmaksete arveldamiseks RTI süsteemi ja eurodes tehtavate massmaksete jaoks STEP2 süsteemi. Mõlemat süsteemi haldab EBA CLEARING, mistõttu Bigbankil on kontod ABE CLEARING S.A.S-is. Vastavad saldod on kajastatud kirjel „Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele“. 31. detsembri 2025 seisuga oli saldo 34,3 miljonit eurot (31. detsember 2024: 13,4 miljonit eurot).

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2025

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi*	Bulgaaria	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele							
Laenunõuded klientidele, sh	1 126,6	967,8	447,5	166,5	-	7,5	2 715,9
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	40,0	29,0	-	-	-	-	69,0
ärikliendid: mitte-finantsettevõtjad	482,0	354,6	131,2	7,2	-	-	975,0
jaekliendid	604,6	584,2	316,3	159,3	-	7,5	1 671,9
Intressinõuded klientidele, sh	8,8	17,1	3,3	1,5	-	0,3	31,0
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	-	0,1	-	-	-	-	0,1
ärikliendid: mitte-finantsettevõtjad	1,8	1,4	0,6	-	-	-	3,8
jaekliendid	7,0	15,6	2,7	1,5	-	0,3	27,1
Allahindlused, sh	-23,4	-9,9	-11,3	-6,2	-	-1,9	-52,7
ärikliendid: mitte-finantsettevõtjad	-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
Õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele							
Laenunõuded klientidele	13,3	-	-	-	-	-	13,3
Kokku	13,3	-	-	-	-	-	13,3
Laenunõuded klientidele kokku	1 125,3	975,0	439,5	161,8	-	5,9	2 707,5
Piirkonna osakaal	41,6%	36,0%	16,2%	6,0%	-	0,2%	100,0%

* 2025. aasta novembris müüs grupp kogu Rootsi filiaali laenuportfelli Rootsi krediidiastutusele. Tehingu tulemusena kanti 1,2 miljonit eurot kahjumit, mis kajastati koondkasumiaruandes real „Eeldatava krediidikahju netokulu“.

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2024

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele							
Laenunõuded klientidele, sh	899,4	773,8	344,8	134,2	23,2	5,3	2 180,7
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	19,1	19,0	-	-	-	-	38,1
ärikliendid: mitte-finantsettevõtjad	365,8	260,4	81,7	-	-	-	707,9
jaekliendid	514,5	494,4	263,1	134,2	23,2	5,3	1 434,7
Intressinõuded klientidele, sh	7,5	17,2	3,2	0,9	0,2	0,4	29,4
ärikliendid: muud finantsettevõtjad	-	0,1	-	-	-	-	0,1
ärikliendid: mitte-finantsettevõtjad	2,3	1,0	0,5	-	-	-	3,8
jaekliendid	5,2	16,1	2,7	0,9	0,2	0,4	25,5
Allahindlused, sh	-18,3	-10,0	-14,0	-4,7	-2,9	-2,0	-51,9
ärikliendid: mitte-finantsettevõtjad	-0,4	-0,8	-0,1	-	-	-	-1,3
jaekliendid	-17,9	-9,2	-13,9	-4,7	-2,9	-2,0	-50,6
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
Laenunõuded klientidele kokku	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%

Laenunõuded klientidele lepinguvaluutade lõikes

	31.12.2025	31.12.2024
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele		
EUR (euro)	2 739,1	2 181,0
SEK (Rootsi kroon)	-	23,4
BGN (Bulgaaria leev)*	7,8	5,7
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele		
EUR (euro)	13,3	38,3
Kokku raamatupidamisväärtus, bruto	2 760,2	2 248,4

* Bulgaaria Vabariik ühines 1.jaanuaril 2026 euroalaga ja võttis Bulgaaria leevi (BGN) asemel riigis kehtiva valuutana kasutusele euro. Bulgaaria filiaal konverteerib sellest kuupäevast oma raamatupidamisarvestuse ja -aruandluse eurodesse ning 2026. aasta ja järgnevaid finantsaruandeid koostatakse ja esitatakse eurodes. Võrdlusandmed konverteeritakse ametliku üleminekukursiga 1 EUR = 1,95583 BGN.

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2025

	Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele			Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud	Laenu-nõuded klientidele kokku
	Tagatiseta laenud	Laenud kinnisvara tagatisel	Laenud 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
Laenunõuded klientidele kokku	741,1	1 789,3	216,5	13,3	2 760,2
Kokku laenude allahindlus	-46,6	-3,1	-3,0	-	-52,7

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2024

	Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele			Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud	Laenu- nõuded klientidele kokku
	Tagatiseta laenud	Laenu- d kinnisvara tagatisel	Laenu- d muu tagatisega		
1. etapp, sh	627,5	1,220,2	148,5	38,3	2 034,5
Aegumata	625,0	1,209,2	142,1	38,3	2 014,6
Kuni 30 päeva	14,7	11,5	6,9	-	33,1
Laenu- ja intressinõuete allahindlused	-12,2	-0,5	-0,5	-	-13,2
2. etapp, sh	21,0	54,0	8,4	-	83,4
Aegumata	10,5	44,2	3,1	-	57,8
Kuni 30 päeva	10,6	4,2	4,3	-	19,1
31-60 päeva	4,8	5,6	1,2	-	11,6
61-90 päeva	1,9	0,7	0,3	-	2,9
Laenu- ja intressinõuete allahindlused	-6,8	-0,7	-0,5	-	-8,0
3. etapp, sh	29,2	42,7	6,7	-	78,6
Aegumata	4,6	30,4	0,8	-	35,8
Kuni 30 päeva	3,7	6,1	1,4	-	11,2
31-60 päeva	3,0	0,4	1,3	-	4,7
61-90 päeva	2,2	0,5	0,8	-	3,5
Üle 90 päeva	45,6	5,5	3,0	-	54,1
Laenu- ja intressinõuete allahindlused	-29,9	-0,2	-0,6	-	-30,7
Laenu- ja intressinõuete allahindlused kokku	726,6	1 318,3	165,2	38,3	2 248,4
Kokku laenu- ja intressinõuete allahindlus	-48,9	-1,4	-1,6	-	-51,9

Lisa 9. Laenu- ja intressinõuete allahindlused

Käesolevas lisa on toodud ülevaade korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavate laenu- ja intressinõuete allahindlustest.

Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2025

	Laenu- põhiosa nõuded	Laenu- intressi- nõuded	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

Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2024

	Laenu põhiosa nõuded	Laenu intressi-nõuded	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

Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavate nõuete allahindluste muutused etappide vahel 2025. aastal*

	Muutused 1. ja 2. etapi vahel		Muutused 2. ja 3. etapi vahel		Muutused 1. ja 3. etapi vahel	
	1 -> 2	2 -> 1	2 -> 3	3 -> 2	1 -> 3	3 -> 1
Mitte-finantsettevõtjad	10,6	11,1	1,4	2,4	7,5	0,1
Jaekliendid	24,8	10,6	15,9	2,2	21,9	1,7
Kokku	35,4	21,7	17,3	4,6	29,4	1,8

Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavate nõuete allahindluste muutused etappide vahel 2024. aastal*

	Muutused 1. ja 2. etapi vahel		Muutused 2. ja 3. etapi vahel		Muutused 1. ja 3. etapi vahel	
	1 -> 2	2 -> 1	2 -> 3	3 -> 2	1 -> 3	3 -> 1
Mitte-finantsettevõtjad	45,2	6,0	6,1	-	32,9	-
Jaekliendid	35,2	4,7	12,4	1,2	28,8	1,0
Kokku	80,4	10,7	18,5	1,2	61,7	1,0

* Väärtuse languse etappide vahel toimunud muutusi kajastavad tabelid on koostatud etappidesse jaotuse alusel, mis on vastavatel aruandeperioodidel määratud kindlaks iga kvartali lõpu seisuga.

Muutused allahindlustes 2025. aastal

	Alg-saldo	Suurene-mine alla-hindluse kajasta-mise tõttu	Vähene-mine kajastamise lõpetamise, tagasi-maksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidi-riski muutumise tõttu (neto)	Vähene-mine maha-kandmise tõttu	Lõpp-saldo	sh ECL mudeli uuendus
1. etapp	-13,2	-4,3	2,7	4,9	-	-9,9	-3,5
2. etapp	-8,0	-	1,0	1,2	0,1	-5,7	
3. etapp	-30,7	-	2,0	-15,2	6,8	-37,1	2,1
Kokku	-51,9	-4,3	5,7	-9,1	6,9	-52,7	-1,4

Muutused allahindlustes 2024. aastal

	Alg-saldo	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähenedmine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidi-riski muutumise tõttu (neto)	Vähenedmine mahakandmise tõttu	Löpp-saldo	sh ECL mudeli uuendus
1. etapp	-9,9	-5,8	1,1	1,3	0,1	-13,2	-0,7
2. etapp	-6,1	-	0,2	-3,1	1,0	-8,0	0,8
3. etapp	-21,5	-	0,9	-16,8	6,7	-30,7	0,8
Kokku	-37,5	-5,8	2,2	-18,6	7,8	-51,9	0,1

Aastal 2025 uuendati eeldatava krediidikahju arvestamise mudeleid teises ja neljandas kvartalis. Korrigeerimiste tulemusena vähenes eeldatava krediidikahju kulu teises kvartalis 0,8 miljoni euro võrra, mis oli tingitud makseviivituse tõenäosuse (PD) ja makseviivitusest tingitud kahjumäära (LGD) hinnangute uuendamisest (tulemuseks vastavalt vähenemine 1,2 miljoni euro võrra ja suurenemine 0,4 miljoni euro võrra). Neljandas kvartalis vähenes eeldatava krediidikahju kulu samuti 0,8 miljoni euro võrra, mis oli tingitud PD hinnangute uuendamisest (vähenemine 2,7 miljoni euro võrra), LGD alammäärade uuendamisest tagatud kinnisvaralaenuudele (suurenemine 1,0 miljoni euro võrra) ja tagamata tarbimislaenuude LGD hinnangute uuendamisest (suurenemine 0,8 miljoni euro võrra). Mahakantud laenuude maht oli 2025. aastal 7,8 miljonit eurot, millest krediidikahju moodustas 3,0 miljonit eurot.

Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes seisuga 31. detsember 2025

	Laenu-nõuded	Intressi-nõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
Grupeeritult hinnatavad nõuded	821,9	25,3	847,2	-49,2
Individuaalselt hinnatavad nõuded	1,894,0	5,7	1,899,7	-3,5
Kokku	2715,9	31,0	2746,9	-52,7

Kliendinõuete allahindlused gruppide lõikes seisuga 31. detsember 2024

	Laenu-nõuded	Intressi-nõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
Grupeeritult hinnatavad nõuded	797,6	23,8	821,4	-50,3
Individuaalselt hinnatavad nõuded	1 383,1	5,6	1 388,7	-1,6
Kokku	2 180,7	29,4	2 210,1	-51,9

Grupeeritult hinnatavateks nõueteks loetakse kõiki mitteolulise maksumusega homogeenseid nõudeid, mille ajalooline maksekäitumine ning tagatus või muud ühised omadused on sarnased ning mis ei kuulu individuaalsele hindamisele.

Individuaalselt hinnatakse nõudeid äriühingute vastu, samuti nõudeid, mis on suuremad kui 100 000 eurot, ja nõudeid, mida ei ole hinnatud grupeeritult.

Lisa 10. Materiaalne põhivara

	31.12.2025	31.12.2024
Ehitised	7,7	6,2
Kasutusõigusvarad: büroopinnad	2,5	1,5
Muu põhivara	1,9	1,2
Kokku	12,1	8,9

Maa, ehitised ja 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 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	1,1	1,3	2,4
Müüdud põhivara	-	-0,2	-0,2
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi koondkasumi	-0,5	-	-0,5
Ümberliigitamine büroopinnast kinnisvarainvesteeringuks (lisa 11)	-1,4	-	-1,4
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringust büroopinnaks (lisa 11)	2,5	-	2,5
Üleviimine**	0,2	-	0,2
Saldo 31.12.2025	7,7	6,2	13,9
Kulum			
Kulumi saldo 01.01.2024	-	-3,8	-3,8
Kulum perioodi jooksul	-0,2	-0,6	-0,8
Müüdud 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	-0,2	-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
Jääkväärtus			
Jääkväärtus 01.01.2024	6,3	1,4	7,7
Jääkväärtus 31.12.2024	6,2	1,2	7,4
Jääkväärtus 31.12.2025	7,7	1,9	9,6

* Muu põhivara koosneb arvutitest, kontoritehnikast, -mööblist ja muust inventarist.

** Maa ja ehitiste hindamiseks kasutatakse ümberhindluse meetodit. Ümberhindluse kuupäeva akumulieeritud kulum saldo elimineeriti ümberhinnatud vara soetusmaksumuse vastu, vt lisa 5.

Kui maa ja ehitiste hindamisel oleks kasutatud soetusmaksumuse meetodit, oleks nende jääkväärtus olnud alljärgnev:

	31.12.2025	31.12.2024
Soetusmaksumus	7,6	5,5
Kulumi saldo	-1,5	-1,9
Jääkväärtus	6,1	3,6

Kasutusõigusvarad

Grupp kajastab kasutusõigusvaradena renditud büroopindu.

	2025	2024
Jääkväärtus perioodi alguses	1,5	1,7
Lisandumised	1,7	0,3
Rendilepingu lõpetamised	-0,1	-
Amortisatsioonikulu	-0,6	-0,6
Hinna korrigeerimine	-	0,1
Jääkväärtus perioodi lõpus	2,5	1,5

Kasutusõigusvara rendimaksete kohta vt lisa 18 ning amortisatsioonikulude kohta lisa 27.

Lisa 11. Kinnisvarainvesteeringud

	2025	2024
Saldo perioodi alguses	66,4	49,1
Kinnisvarainvesteeringu soetus	16,8	19,2
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	-	-0,4
Ümberliigitamine büroopinnast kinnisvarainvesteeringuks	1,4	-
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringust büroopinnaks	-2,5	-
Ümberliigitamine õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavatest nõuetest klientidele kinnisvarainvesteeringuks	1,4	-
Kapitaliseeritud kulud (lisa 23)	0,3	0,1
Kasum/-kahjum õiglase väärtuse muutusest (lisa 5)	0,9	-1,6
Saldo perioodi lõpus	84,7	66,4

Aruandeaastal teenis grupp kinnisvarainvesteeringutelt renditulu 3,9 miljonit eurot (2024: 3,5 miljonit eurot), haldamisega seotud kulud olid 1,6 miljonit eurot (2024: 1,3 miljonit eurot), vt lisad 23 ja 27.

31. detsembril 2025 ja 2024 oli grupil kaks kinnisvarainvesteeringut (asukohaga Papiniidu 5a Pärnus ja Pärnu mnt 153 Tallinnas), mis olid seatud pangalaenude tagatiseks (lisa 14). Seisuga 31. detsember 2025 oli nende tagatisväärtus 11,1 miljonit eurot ja õiglane väärtus 14,7 miljonit eurot (31. detsember 2024: vastavalt 11,1 miljonit eurot ja 14,4 miljonit eurot). Muus osas ei ole grupil piiranguid oma kinnisvarainvesteeringute realiseerimisel ega lepingulisi kohustusi osta, ehitada või arendada kinnisvarainvesteeringuid või investeerida remonti, hooldusesse või parendustesse.

Mittekatkestatavatest kasutusrentidest saadaolevate minimaalsete tulevikumaksete kohta vaata lisa 27.

Lisa 12. Immateriaalne põhivara

	2025	2024
Soetusmaksumus perioodi alguses	44,3	41,7
Soetatud ja arendatud tarkvara*	4,2	3,1
sh soetatud	2,1	0,2
sh kapitaliseeritud tööjõukulud	2,1	2,9
Mahakantud põhivara	-0,6	-0,5
Soetusmaksumus perioodi lõpus	47,9	44,3
Kulum perioodi alguses	-19,1	-12,4
Kulum perioodi jooksul	-7,5	-6,9
Mahakantud põhivara kulum	0,4	0,2
Kulum perioodi lõpus	-26,2	-19,1
Jääkväärtus perioodi alguses	25,2	29,3
Jääkväärtus perioodi lõpus	21,7	25,2

* Grupi immateriaalse põhivara moodustavad erinevad tarkvarad.

Grupp on investeerinud info- ja pangandustehnoloogialahendusse Nest. Soetatud ja arendatud tarkvara sisaldab ka Nesti arendamisega vahetult seotud töötajate kapitaliseeritud palga- ja tööjõumaksude kulusid, vt lisa 24.

Lisa 13. Muud varad

	31.12.2025	31.12.2024
Finantsvarad		
Ostjate tasumata arved (sh müüdud laenuportfellide eest) ja muud nõuded	1,5	8,0
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1,6	1,1
Laekumata nõuete allahindlus	-0,7	-0,4
Finantsvarad kokku	2,4	8,7
Mittefinantsvarad		
Maksude ettemaksed	0,1	0,1
Ettemaksed hankijatele ja ettemakstud kulud	1,4	1,1
Mittefinantsvarad kokku	1,5	1,2
Muud varad kokku	3,9	9,9

Lisa 14. Võlgnevus pankadele

	31.12.2025	31.12.2024
Võlgnevus teistele krediidasutustele	8,1	8,4
sh lühiajaline (12 kuu jooksul)	0,3	0,3
sh pikaajaline (üle 12 kuu)	7,8	8,1

Grupp finantseeris varem oma tütarettevõtete kinnisvarasoetusi grupisiseste laenudega. 2022. aastal refinantseeriti kahe tütarettevõtte kinnisvaralaenud grupiväliste laenudega. Saadud laenude summa oli 9,3 miljonit eurot, tähtaeg 5 aastat ja tagastamise lõpptähtpäev juunis 2027. Aruandeaasta intressikulu oli 0,4 miljonit eurot (2024: 0,6 miljonit eurot), vt lisa 22.

Laenulepingute tingimuste kohaselt peavad tütarettevõtted esitama aruandeid äri- ja finantstulemuste kohta ning täitma iga aasta- ja vahearuandlusperioodi lõpus järgmisi finantsnäitajatele kehtestatud eritingimusi: a) korrigeeritud omakapitali suhe ei tohi olla väiksem kui 30% ja b) laenuteeninduse kattekordaja ei tohi olla väiksem kui 1,2. Grupp täitis neid eritingimusi kogu aruandeperioodi jooksul.

Puuduvad märgid, et tütarettevõtetel võiks tekkida raskusi eritingimuste täitmisega järgmisel vahearuandluskuupäeva seisuga testimisel 31. märtsil 2026, mille tõttu võiks mõni pikaajaline kohustis muutuda aruandeperioodile järgneva 12 kuu jooksul sissenõutavaks. Seetõttu oli grupil õigus lükata kohustiste tasumist edasi vähemalt 12 kuu võrra pärast aruandeperioodi lõppu.

Lisa 15. Klientide hoiused

	31.12.2025	31.12.2024
Klientide hoiuste jääk	2 879,6	2 393,3
Jaotus klienditüübi põhjal		
eraisikud	2 746,2	2 334,3
juriidilised isikud	133,4	59,0
Jaotus valuuta põhjal		
EUR (euro)	2 809,1	2 325,5
SEK (Rootsi kroon)	20,5	40,4
BGN (Bulgaaria leev)	50,0	27,4
Jaotus lõpptähtajani jäänud aja põhjal		
Nõudmiseni hoius (sh arvelduskontod)	30,9	11,8
Säästuhoius (nõudmisel)	1 434,6	1 017,2
Tähtajaline hoius		
kuni 1 kuu	171,8	199,3
1–6 kuud	506,3	525,0
6–12 kuud	406,3	255,3
12–18 kuud	99,1	121,8
18–24 kuud	72,2	73,5
24–36 kuud	87,5	86,2
36–48 kuud	28,6	40,7
48–60 kuud	11,8	23,8
60+ kuud	30,5	38,7

	31.12.2025	31.12.2024
Jaotus kaasamise riigi põhjal		
Eesti	209,4	101,8
Läti	50,8	43,8
Leedu	88,8	61,0
Soome	170,7	187,0
Rootsi	20,5	40,4
Bulgaaria	50,0	27,4
Austria	136,5	84,8
Saksamaa	1,057,7	857,5
Holland	1,095,2	989,6

Klientidele pakutavate hoiuste aastaintressi määrad seisuga 31. detsember 2025

Klientidele pakutavate hoiuste intressimäärad sõltuvad riigist, hoiustamisperioodi pikkusest, valuutast, intressi tasumise viisist ja hoiustatava summa suurusel. Pakutavate tähtajaliste hoiuste tähtajad jäävad vahemikku 1 päev kuni 10 aastat, lisaks pakub grupp säästuhoiust, mida klient võib lühikese etteteatamisajaga koheselt kasutusse võtta. Grupp pakub arvelduskontosid eraklientidele Eestis, Lätis ja Leedus ning äriklientidele Eestis.

Aasta esimeses pooles jätkasid hoiuste intressimäärade langemist koos Euroopa Keskpanga baasintressimäärade kärbetega, aasta teises pooles intressimäärad stabiliseerusid. Seisuga 31. detsember 2025 jäid aastased intressimäärad vahemikku 1,7%–2,9% (2024: 1,4%–3,9%); tähtajalise hoiuse intressimäärad olid 1,7%–2,9% (2024: 1,4%–3,9%) ja säästuhoiusel 2,1%–2,5% (2024: 2,2%–3,3%), arvelduskontol 2%. Minimaalse, 1 päeva pikkuse perioodiga hoiust pakutakse Eestis, Lätis ja äriklientidele Leedus. Soomes, Saksamaal, Austrias ja Bulgaarias on lühim võimalik hoiuperiood 1 kuu, Rootsis 6 kuud ja Hollandis 3 kuud. Säästuhoiust pakutakse Saksamaal, Austrias, Hollandis, Eestis, Lätis ja Leedus. Arvelduskontot pakutakse Eestis, Lätis ja Leedus. Minimaalne võimalik hoiussumma tähtajalisel hoiusel on kõigil turgudel 500 eurot, välja arvatud Rootsis, kus miinimumsumma on 10 000 Rootsi krooni.

Lisa 16. Allutatud võlakirjad

Bigbank väljastas 2025. aastal viiel korral allutatud võlakirju, sh Nasdaq Tallinna börsil avalikult kaubeldavaid teise taseme omavahendite hulka kuuluvaid allutatud võlakirju kogumahu 6,0 miljonit eurot ning täiendavate esimese taseme omavahendite hulka kuuluvaid allutatud võlakirju kogumahu 9,0 miljonit eurot. Finantsinspektsiooni loa alusel on võimalik kõiki nimetatud võlakirju ennetähtaegselt lõpetada 5 aasta möödumise järel alates võlakirja väljastamisest.

Muutused võlakirjades

	31.12.2025	31.12.2024
Saldo perioodi alguses	91,7	76,1
Rahavoo kirjed:		
Laekumised	15,0	20,4
Tasutud	-8,4	-11,8
Mitterahalised kirjed:		
Tekkepõhised intressid	8,4	7,0
Saldo perioodi lõpus	106,7	91,7

Võlakirjad seisuga 31. detsember 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
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

Lisa 17. Muud kohustised

	31.12.2025	31.12.2024
Finantskohustised		
Maksed teel	5,5	2,7
Võlad hankijatele	1,3	0,8
Rendikohustis (lisa 18)	2,6	1,6
Finantskohustised kokku	9,4	5,1
Mittefinantskohustised		
Võlad töövõtjatele	4,1	3,7
Muud maksuvõlad	2,5	2,2
Eraldised	0,5	0,2
Muud lühiajalised võlad	1,4	1,1
Mittefinantskohustised kokku	8,5	7,2
Muud kohustised kokku	17,9	12,3

Lisa 18. Rendikohustised

Allpool on esitatud rendikohustiste raamatupidamisväärtus aruandekuupäeval ja muutused perioodil:

	2025	2024
Saldo perioodi alguses	1,6	1,8
Lisandumine	1,7	0,4
Ennetähtaegne rendilepingu lõpetamine	-0,1	-
Rendimaksed	-0,6	-0,6
Saldo perioodi lõpus	2,6	1,6

Rendikohustistega seotud kasutusõigusvara kohta vt lisa 10 ja lühiajaliste rentide kulude kohta vt lisa 24. Aruandeperioodi intressikulu rendikohustistelt oli 33 tuhat eurot (2024: 34 tuhat eurot).

Lisa 19. Omakapital

Aktsiakapital

Bigbank AS on aktsiaselts, mille põhikirjajärgseks miinimumkapitali suuruseks on 5,1 miljonit eurot ja maksimumkapitali suuruseks 12,8 miljonit eurot. Aktsiakapital koosneb 31. detsember 2025 ja 31. detsember 2024 seisuga 80 000 täielikult sissemakstud 100-eurose nimiväärtusega lihtaktsiast. Iga aktsia annab aktsionärile ühe hääle, mis annab aktsionärile õiguse osaleda aktsiaseltsi juhtimises ja kasumi jaotamisel ning aktsiaseltsi lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel.

Bigbank AS-i aktsiad on registreeritud Eesti Väärtpaberite Keskregistris. Aktsiatest tulenevat hääleõiguse kasutamist ei ole piiratud. Ettevõttel puuduvad andmed aktsionäride omavahelistest lepingutest, mille kohaselt aktsionärid rakendaksid ettevõtte juhtimisel ühist poliitikat kooskõlastatud hääletamise teel või piiraksid muul moel hääleõiguse kasutamist. Muud ettevõtte üle kontrolliõigust andvad väärtpaberid Bigbank AS-il puuduvad.

Aktsionärid

Seisuga 31. detsember 2025 jagunesid Bigbank AS-i aktsiad võrdses osas kahe eraisikust aktsionäri vahel:

Aktsionär	Aktsiate arv (tk)	Osalus
Parvel Pruunsild	40 000	50%
Vahur Voll (nõukogu liige)	40 000	50%

Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse kohustuslik reservkapital iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb emaettevõtte reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

Muud reservid

Muude reservide koosseisus kajastatakse:

- Realiseerimata kursivahed. Realiseerimata kursivahedena kajastatakse kursivahesid, mis tekivad grupi arvestusvaluutast erinevat arvestusvaluutat kasutavate välismaiste üksuste raamatupidamise aruannete ümberhindamisel grupi arvestusvaluutasse.
- Vara ümberhindluse reservis kajastatakse materiaalne põhivara alla kuuluvate maa ja ehitiste ümberhindluse tulemusena jääkväärtuse suurenemine. Vara ümberhindluse reservist ei või teha omanikele kasumijaotisi.
- Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutused.

	31.12.2025	Muutus	31.12.2024	Muutus	31.12.2023
Valuutakursi muutuste reserv	0,7	-0,5	1,2	0,2	1,0
Vara ümberhindluse reserv	1,2	-0,5	1,7	0,2	1,5
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutused	0,3	0,7	-0,4	0,3	-0,7
Kokku muud reservid	2,2	-0,3	2,5	0,7	1,8

Vaba omakapital

Grupi vaba omakapital 31. detsembri 2025 seisuga moodustas 266,8 miljonit eurot (31. detsember 2024: 233,4 miljonit eurot).

Dividendid

Dividende on makstud järgnevalt:

- 2025. aastal 100,00 eurot aktsia kohta, kokku 8,0 miljonit eurot; ja
- 2024. aastal 100,00 eurot aktsia kohta, kokku 8,0 miljonit eurot.

Lisa 20. Tütarettevõtted

Järgmises tabelis on toodud grupi tütarettevõtete andmed.

Tütarettevõtte	Asukohariik	Omakapital	Osalus	
			2025	2024
OÜ Rütli Majad	Eesti Vabariik	33,5	100%	100%
OÜ Rütli Property	Eesti Vabariik	34,9	100%	100%
OÜ Papiniidu Property	Eesti Vabariik	3,5	100%	100%
OÜ Pärnu mnt 153	Eesti Vabariik	1,2	100%	100%
Baltijas Izaugsmes Grupa AS	Läti Vabariik	2,7	100%	100%
Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ*	Eesti Vabariik	-	-	100%

* Tütarettevõtte Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ ühendati 2025. aasta augustis ettevõttega OÜ Rütli Property.

Lisa 21. Tegevussegmentid

Ärisegmendid 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 juhatuse, 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 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 kohustused koosnevad otseselt segmentiga seotud varadest ja kohustistest ning segmentile laenuportfelli mahu alusel jaotatud varadest ja kohustistest.

Segmentide kasum 2025

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	119,9	65,5	1,3	-1,9	184,8
Intressikulu	-51,4	-26,9	-2,3	2,0	-78,6
Netointressitulu	68,5	38,6	-1,0	0,1	106,2
Neto teenustasud	10,6	-	-	-	10,6
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	1,0	0,4	-	1,4
Neto muud tegevustulud ja - kulud	-6,2	0,1	3,1	-0,7	-3,7
Neto tegevustulud kokku	72,9	39,7	2,5	-0,6	114,5
Tegevuskulud ja eraldiste kulu	-41,1	-15,3	-0,3	0,6	-56,1
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	-	-	0,9	-	0,9
Kasum enne allahindluste kulu	31,8	24,4	3,1	-	59,3
Eeldatava krediitkahju netokulu	-10,5	-1,5	-	-	-12,0
Kasum enne maksustamist	21,3	22,9	3,1	-	47,3
Tulumaks	-5,0	-4,4	-	-	-9,4
Aruandeaasta kasum	16,3	18,5	3,1	-	37,9

Segmentide varad ja kohustised seisuga 31. detsember 2025

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	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 2024

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulud	125,2	54,7	0,3	-2,3	177,9
Intressikulu	-53,6	-21,4	-2,9	2,4	-75,5
Netointressitulud	71,6	33,3	-2,6	0,1	102,4
Neto teenustasud	9,3	-0,1	-	-	9,2
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	4,4	0,5	-	4,9
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-6,0	-	2,9	-0,7	-3,8
Neto tegevustulud kokku	74,9	37,6	0,8	-0,6	112,7
Tegevuskulud ja eraldiste kulu	-35,9	-12,3	-0,3	0,6	-47,9
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	-	-	-1,6	-	-1,6
Kasum enne allahindluste kulu	39,0	25,3	-1,1	-	63,2
Eeldatava krediitkahju netokulu	-23,6	-0,3	-	-	-23,9
Kasum enne maksustamist	15,4	25,0	-1,1	-	39,3
Tulumaks	-4,4	-2,6	-	-	-7,0
Aruandeaasta kasum	11,0	22,4	-1,1	-	32,3

Segmentide varad ja kohustised seisuga 31. detsember 2024

	Jae- pangandus	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 22. Neto intressitulu

	2025	2024
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressitulu		
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetud klientidele antud laenudelt	169,4	153,9
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavatelt võlaväärtpaberitelt	1,3	0,3
Pankade ja keskpankade hoiustelt	10,1	19,7
Muu intressitulu		
Intressitulu liisinguportfellilt	4,0	4,0
Kokku intressitulu	184,8	177,9
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressikulu		
Klientide hoiustelt	-69,7	-67,9
Võlgnevuselt pankadele	-0,4	-0,6
Allutatud võlakirjadelt	-8,5	-7,0
Kokku intressikulu	-78,6	-75,5
Neto intressitulu	106,2	102,4

Lisa 23. Muud tegevustulud ja -kulud

	2025	2024
Muud tegevustulud		
Renditulu (lisa 27)	3,9	3,5
Sissenõudemenetlusega seotud tulud*	1,3	1,2
Muud äritulud	0,3	0,3
Kokku tegevustulud	5,5	5,0
Muud tegevuskulud		
Õigusliku reguleerimise kulud	-4,9	4,5
Kinnisvarainvesteeringute kulu	-1,6	1,3
Registrite päringute kulud	-0,7	0,6
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	-0,6	0,8
Muud maksud	-	0,5
Muud	-1,4	1,1
Kokku tegevuskulud	-9,2	8,8
Kokku	-3,7	-3,8

* Sissenõudemenetlusest saadud tulud ja seotud kulude hüvitamine.

2025. aastal kapitaliseeris grupp 0,6 miljonit eurot (2024: 0,1 miljonit eurot) kapitaliseerimiskriteeriumidele vastavaid kulusid kinnisvarainvesteeringute koosseisus (vt lisa 11).

Muud maksud

2024. aastal jõustusid Lätis tarbijaõiguste kaitse seaduse muudatused, mis näevad ette mehhanismi eluaseme ostmiseks või ehitamiseks mõeldud hüpoteeklaenude

laenuintresside sihipäraseks hüvitamiseks laenuvõtjatele kooskõlas sotsiaalselt vastutustundliku riigi põhimõttega. Muudatustega kehtestati Lätis tegutsevatele krediitiasutustele kohustus maksta hüpoteeklaenuvõtja kaitse tasu, mis määratakse kvartaalselt 0,5% ulatuses krediitiasutuse poolt väljastatud hüpoteeklaenude tagasimaksmata kogusummast seisuga 31. oktoober 2023. Tasu ei arvestata ega maksta hüpoteeklaenudelt, millel on kogu laenu tagasimakseperioodi jooksul fikseeritud intressimäär.

Lisa 24. Palga- ja halduskulud

	2025	2024
Palgakulud	26,9	21,8
Sotsiaalmaksud*	6,9	5,6
Tervishoiukulud ja erisoodustused töötajatele (sh maksud)	0,6	0,5
Kokku palgakulud	34,4	27,9
Turunduskulud	4,8	4,8
Lühiajalised rendid	0,1	0,1
Töökohtadega seotud kulud	0,6	0,6
Muud personaliga seotud kulud	1,7	1,3
Tarkvarakulud	2,4	2,0
Muud teenused	1,4	1,3
Postikulud	0,1	0,1
Kommunikatsioonikulud	1,0	1,0
Muud kulud	0,2	0,3
Kokku halduskulud	12,3	11,5
sh audiitorteenuste kulud	0,5	0,4

* Lähtuvalt kohalikust seadusandlusest tööjõu maksustamisel, on osade filiaalide sotsiaalmaksukulud marginaalsed ja need sisalduvad palgakuludes.

Nesti arendamisega seotud kapitaliseeritud palgakulud (vt lisa 12) moodustasid aruandeperioodil 2,1 miljonit eurot (2024: 2,9 miljonit eurot).

Täistööajaga aasta keskmine töötajate arv oli 595 (2024: 521).

Lisa 25. Puhaskasum aktsia kohta

	2025	2024
Aruandeaasta puhaskasum, mln eurodes	37,9	32,3
Aktsiate arv aasta alguses, tk	80 000	80 000
Aktsiate arv aasta lõpus, tk	80 000	80 000
Lihtaktsiate kaalutud keskmine arv, tk	80 000	80 000
Puhaskasum aktsia kohta, eurodes	474	404

Arvestades, et aktsiate tulu lahustava toimega instrumente grupil 2025. ja 2024. aasta lõpu seisuga ei olnud, oli lahustatud puhaskasum sama mis tava puhaskasum aktsia kohta.

Dividendimaksed

	Summa aktsia kohta (eurodes)	Summa kokku (mln eurodes)
Makstud ja deklareeritud aastal 2025	100	8,0
Makstud ja deklareeritud aastal 2024	100	8,0

Pärast aruandepäeva on juhatus teinud ettepaneku maksta 2025. aasta majandusaasta eest dividende summas 8,0 miljonit eurot, 100 eurot aktsia kohta.

Lisa 26. Tulumaks

Tulumaksukulu

	2025	2024
Maksueelne kasum	47,3	39,3
Tulumaks (22% Eesti maksumääraga)	10,4	7,9
Vähendatud maksumäära mõju (sh 0%)	-1,0	-0,8
Efektiivne tulumaks	9,4	7,1
sh emaettevõtte tulumaksukulu	0,8	1,3
sh välisriikide üksuste tulumaksukulu	8,6	5,7

Ülaltoodud tulumaksu arvestati Leedus, Soomes ja Rootsis teenitud kasumilt ja see sisaldab avansilist tulumaksu, mida krediitiasutused peavad Eestis ja Lätis tasuma.

2024. ja 2025. aastal aktsionäridele dividendide väljamaksmisel tulumaksukulu ei tekkinud, kuna jaotatud dividendidelt tasutav tulumaks tasaarvestati krediitiasutuste avansilise tulumaksuga.

Kohaldatavaid maksumäärasid ja tulumaksu arvestamise põhimõtteid on kirjeldatud lisas 31 „Olulised arvestuspõhimõtted“.

Tingimuslik tulumaksukohustis

Grupi jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2025 moodustas 288,4 miljonit eurot (31. detsember 2024: 258,5 miljonit eurot).

Vastavalt Eesti tulumaksuseadusele kehtib alates 2025. aastast kasumi jaotamisel, sealhulgas dividendidele, netoväljamaksele kohaldatav maksumäär 22/78. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustise summa, mis võib kaasneda kogu vaba omakapitali väljamaksmisel dividendidena, on 58,7 miljonit eurot, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 208,1 miljonit eurot.

Dividendidelt tasumisele kuuluv grupi tulumaks on arvestatud selliselt, et maksubaasist on maha arvatud välisiirigi püsivatele tegevuskohtadele (filiaalid) omistatud kasumid ja tasumisele kuuluvat tulumaksu on vähendatud avansilise tulumaksu võrra, mida krediitiasutused peavad Eestis tasuma. Maksimaalne tegelik eelduslik tulumaksukohustise summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 19,9 miljonit eurot ja netodividendidena oleks võimalik välja maksta 246,9 miljonit eurot. Tulumaksukohustise summa sisaldab Läti jaotatavalt kasumilt arvestatud edasilükkunud tulumaksu.

Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustise arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit 31. detsembri 2025 seisuga.

Lisa 27. Rendid

Grupp rentnikuna

Grupil on kontoripindade rendilepingud, üldjuhul tähtajaga 3 kuni 10 aastat. Rendilepinguid võib üles öelda 1-kuulise kuni 10-aastase etteteatamisega, tähtajalisi rendilepinguid saab pikendada turutingimustel. Rendilepingu ülesütlemise võimalused lepib kokku juhtkond, et olla üüripindade haldamisel paindlik ja et need vastaksid grupi ärivajadustele. Seisuga 31. detsember 2025 ja 31. detsember 2024 ei ole juhtkond lepingus sätestatud ülesütlemise võimalusi kasutanud ning rendilepingute arvestamisel kohaldatakse lepingutingimusi.

Samuti on grupil mõned kontoriruumide rendilepingud, mille tähtaeg on kuni 12 kuud, ja väikese väärtusega kontoriseadmete rendilepinguid. Grupp kohaldab nendele rendilepingutele lühiajalise rendi ja väheväärtusliku vara rentimise erandeid. Halduskulude hulgas kajastatud lühiajaliste rentide kulud ulatusid 2025. aastal 0,1 miljoni euroni (2024: 0,2 miljonit eurot).

Grupp kajastas 2025. aastal kontoriruumide kasutusõigusvaradelt amortisatsioonikulusid summas 0,6 miljonit eurot (2024: 0,6 miljonit eurot), vt lisad 10 ja 31. Rendikohustise muutuste kohta vt lisa 18.

Grupp rendileandjana

Rendiportfell koosneb peamiselt transpordivahenditest ja seadmetest. Jääkmaksumuse risk ei ole oluline, kuna eksisteerib järelturg.

Lepingujärgsed liisingunõuded on kajastatud konsolideeritud finantsseisundi aruandes real „Nõuded klientidele“ ning neile rakendatakse eeldatava krediidikahju katteks moodustatavaid allahindlusi.

Pärast aruandekuupäeva saadaolevad diskonteerimata rendimaksed

	31.12.2025	31.12.2024
Kuni 1 aasta	21,0	17,8
1 kuni 2 aastat	18,7	16,3
2 kuni 3 aastat	15,1	13,6
3 kuni 4 aastat	10,9	9,8
4 kuni 5 aastat	6,8	6
Üle 5 aasta	3,4	2,2
Saadaolevad diskonteerimata rendimaksed kokku	75,9	65,7
Realiseerimata finantstulu	-8,2	-8,3
Rendi brutoinvesteering	67,7	57,4

Grupi tütarettevõtted rendivad välja ka äripindu ja põllumajandusmaad.

Äripindade ja põllumajandusmaa rendilepingutest pärast aruandekuupäeva saadaolevad diskonteerimata rendimaksed

	31.12.2025	31.12.2024
Kuni 1 aasta	2,5	2,8
1 kuni 2 aastat	2,1	1,2
2 kuni 3 aastat	2,0	0,9
3 kuni 4 aastat	1,8	0,8
4 kuni 5 aastat	1,8	0,8
Üle 5 aasta	11,7	0,8
Kokku	21,9	7,3

Renditulu ja -kulude kohta vt lisa 11.

Lisa 28. Lühi- ning pikaajalised varad ja kohustised

Järgnevas tabelis on esitatud varade ja kohustiste analüüs nende eeldatava laekumise või tasumise aja alusel. Klientidele antud laenude puhul kasutab grupp sama eeldatava maksekäitumise alust, mida kasutati sisemise intressimäära hindamisel. Emiteeritud võlakirjade puhul on aluseks lepingujärgne kupongiintressi amortisatsioon.

	31.12.2025			31.12.2024		
	12 kuu jooksul	Enam kui 12 kuud	Kokku	12 kuu jooksul	Enam kui 12 kuud	Kokku
Varad						
Nõuded keskpankadele	428,2	-	428,2	423,2	-	423,2
Nõuded pankadele	20,7	-	20,7	25,4	-	25,4
Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	4,3	32,9	37,2	5,9	16,4	22,3
Nõuded klientidele	337,3	2 370,2	2 707,5	273,8	1 922,7	2 196,5
Materiaalne põhivara	-	12,1	12,1	-	8,9	8,9
Kinnisvarainvesteeringud	-	84,7	84,7	-	66,4	66,4
Immateriaalne põhivara	-	21,7	21,7	-	25,2	25,2
Tulumaksu varad	-	0,4	0,4	-	0,4	0,4
Muud varad	3,9	-	3,9	9,9	-	9,9
Müügiks hoitavad varad	0,3	-	0,3	0,2	-	0,2
Varad kokku	794,7	2 522,0	3 316,7	738,4	2 040,0	2 778,4
Kohustised						
Võlgnevus pankadele	0,3	7,8	8,1	0,3	8,1	8,4
Klientide hoiused	2 549,9	329,7	2 879,6	2 008,6	384,7	2 393,3
Allutatud võlakirjad	0,5	106,2	106,7	0,4	91,3	91,7
Tulumaksu kohustised	5,0	-	5,0	2,9	-	2,9
Muud kohustised	17,2	0,7	17,9	11,8	0,5	12,3
Kohustised kokku	2 572,9	444,4	3 017,3	2 024,0	484,6	2 508,6
Neto	-1 778,2	2 077,6	299,4	-1 285,6	1 555,4	269,8

Lisa 29. Täiendav teave rahavoogude kohta

Muutused finantseerimistegevusest tulenevates kohustistes

	2025			2024		
	Allutatud võlakirjad	Laen teistest krediidi- asutustest	Rendi- kohustis	Allutatud võlakirjad	Laen teistest krediidi- asutustest	Rendi- kohustis
Saldo perioodi alguses	91,7	8,4	1,6	76,1	8,9	1,8
Rahavoo kirjed:						
Laekumised	15,0	-	-	20,4	-	-
Tasutud	-8,4	-0,7	-0,6	-11,8	-1,1	-0,6
Mitterahalised kirjed:						
Tekkepõhised intressid, ümberhindlus ja kohustise lisandumine	8,4	0,4	1,7	6,9	0,6	0,4
Lepingu ennetähtaegne lõpetamine	-	-	-0,1	-	-	-
Võlakirjade väljastamise tehingukulud	-	-	-	0,1	-	-
Saldo perioodi lõpus	106,7	8,1	2,6	91,7	8,4	1,6

Lisa 30. Tehingud seotud osapooltega

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

- Bigbank AS-i aktsionärid;
- grupi ettevõtete juhatuste ja nõukogude liikmed;
- eelnevalt kirjeldatud isikute lähisugulased;
- eelnimetatud isikutega seotud ettevõtted, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte ärilistele otsustele.

2025. aastal moodustasid grupi ettevõtete juhatuste liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 1,9 miljonit eurot (2024: 2,1 miljonit eurot) ning nõukogu liikmetele arvestatud tasud koos maksudega 196 tuhat eurot (2024: 124 tuhat eurot).

31. detsembri 2025 seisuga oli grupil nõudeid seotud osapoolte vastu („Nõuded klientidele“) summas 8,8 miljonit eurot (31. detsember 2024: 10,6 miljonit eurot), mis olid liigitatud 1. etappi. Need laenuõuded ei sisaldanud allahindlusi, kuna kõik laenud on tagatud. Intressitulu vastavatele nõuetele moodustas 2025. aastal 0,6 miljonit eurot (2024: 0,8 miljonit eurot). Seotud osapooltele antud laenud on väljastatud turutingimustel.

Seotud osapooled omavad bilansikuupäeva seisuga 3977 Bigbanki võlakirja (31. detsember 2024: 3397), kokku nominaalväärtuses 4,0 miljonit eurot (31. detsember 2024: 3,4 miljonit eurot). Intressikulu hoiustelt ja allutatud võlakirjadelt moodustas 0,4 miljonit eurot (2024: 0,2 miljonit eurot).

	31.12.2025	31.12.2024
Nõuded klientidele, sh	8,8	10,6
juhatuse ja nõukogu liikmed	0,1	0,1
aktsionärid	1,7	1,7
seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	7,0	8,8
Allutatud võlakirjad, sh	4,0	3,4
juhatuse ja nõukogu liikmed	1,2	1,1
seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	2,8	2,3
Klientide hoised, sh	0,3	0,6
juhatuse ja nõukogu liikmed	0,1	-
aktsionärid	0,1	0,1
seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	0,1	0,5

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

Lisa 31. Olulised arvestuspõhimõtted

Selles lisa on toodud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannete koostamisel kasutatud olulised arvestuspõhimõtted, mida ei ole eespool lisades juba avalikustatud. Neid põhimõtteid on järjepidevalt rakendatud kõikidel käsitletud aastatel, kui ei ole märgitud teisiti.

Teave arvestuspõhimõtete kohta on oluline, kui selle väljajätmine, ebaõige esitamine või varju jätmine võib mõjutada aruande põhikasutajate poolt tehtavaid otsuseid.

Muudatused arvestuspõhimõtetes ja avalikustatavas teabes

Rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas eelmise majandusaasta omadega, välja arvatud järgmiste IFRS raamatupidamisstandardite ja nende muudatuste kasutuselevõtt, mis muutus kohustuslikuks 1. jaanuaril 2025 ja pärast seda algavatel aruandeperioodidel:

- IAS 21 „Valuutakursside muutuste mõjud“ muudatused: „Vahetatavuse puudumine“.

Märgitud muudatuste rakendamine grupi arvestuspõhimõtetele olulist mõju ei avaldanud.

KONSOLIDEERIMINE

Filiaalid

Filiaalid on ettevõtte nimel teenuste pakkumiseks loodud majandusüksused. Filiaal ei ole iseseisev juriidiline isik. Ettevõtte vastutab filiaali tegevusest tulenevate kohustuste eest. Välismaal asuvate filiaalide kohta peetakse eraldi raamatupidamist. Ettevõtte konsolideerib eraldi raamatupidamist omavate filiaalide raamatupidamisaruanded alates tegevuse algusest kuni filiaali tegevuse lõpetamiseni.

Tütarettevõtted

Tütarettevõtetena käsitletakse kõiki ettevõtteid, mille üle grupil on kontroll. Kontroll loetakse saavutatuks, kui grupp on mõjutatud või tal on õigus investeeringu muutuvtulule ning tal on võime neid tulusid mõjutada läbi oma mõjuvõimu investeeritava üle. Täpsemalt omab grupp kontrolli siis ja ainult siis kui ta:

- omab mõjuvõimu investeeritava üle (st eksisteerivad õigused, mis annavad käesoleval ajal võimekuse juhtida investeeritava vastavaid tegevusi);
- on mõjutatud või tal on õigus muutuvtulule läbi oma osaluse investeeritavas;
- omab võimekust mõjutada tulusid läbi oma mõjujõu investeeritava üle.

Üldjuhul eeldatakse, et hälteenamus annab kontrolli. Tütarettevõtte konsolideeritakse täielikult alates päevast, kui grupp omandab kontrolli. Konsolideerimine lõpetatakse päevast, kui kontroll lõpeb.

Konsolideerimisel elimineeritud tehingud

Konsolideeritud aruandes on rida-realt konsolideeritud kõigi emaettevõtte kontrolli all olevate üksuste (v.a edasimüügi eesmärgil omandatud tütarettevõtte) finantsnäitajad. Konsolideeritud aruannete koostamisel on elimineeritud kõik gruppi kuuluvate ettevõtete vastastikused saldod, omavahelised tehingud ja nende tulemusena tekkinud realiseerumata kasumid ning kahjumid, v.a juhul, kui on viiteid vara väärtuse langusele. Kõikide grupi kuuluvate ettevõtete arvestuspõhimõtted on kooskõlas grupi arvestuspõhimõtetega. Vajadusel on tütarettevõtete ja filiaalide arvestuspõhimõtteid muudetud vastavaks grupi arvestuspõhimõtetele.

VÄLISVALUUTA

Välisvaluutapõhised tehingud

Välisvaluutapõhised tehingud arvestatakse arvestusvaluutasse tehingu päeval kehtiva keskpanga kursiga. Finantsseisundi aruandes hinnatakse välisvaluutapõhised monetaarsed varad ja kohustised ümber aruandepäeval kehtiva keskpanga kursiga. Rahaliste varade või kohustistega seotud kursivahedest tekkiv kasum või kahjum on aruandeperioodi alguse arvestusvaluutas fikseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse ja perioodi lõpul kehtiva vahetuskursiga ümberhinnatud välisvaluutas fikseeritud korrigeeritud soetusmaksumuse vahe. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalised varad ja kohustised, mida kajastatakse õiglasel väärtusel, hinnatakse arvestusvaluutasse ümber kasutades nende õiglase väärtuse määramise kuupäeval kehtinud valuutakursse. Välisvaluutas fikseeritud mitterahalised varad ja kohustised, mida kajastatakse ajalooliste kurssidega, hinnatakse arvestusvaluutasse ümber kasutades tehingu päeval kehtivaid valuutakursse. Ümberhindamisest saadud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi koondkasumiaruande real „Netotulem vahetuskursi erinevustest“.

Välisriikides asuvate konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste aruannete teisendamine

Grupi üksuste raamatupidamise aruanded on koostatud selles valuutas, mis on iga üksiku üksuse äritegevuse põhilise majanduskeskkonna valuuta (arvestusvaluuta). Konsolideeritud aruanded on koostatud miljonites eurodes, mis on grupi esitusvaluuta. Sellest tulenevalt teisendatakse välismaiste konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste varad ja kohustised ning õiglase väärtuse korrigeerimised eurodesse aruandekuupäeva Euroopa keskpanga kursiga.

Välisriikides asuvate konsolideerimisgruppi kuuluvate üksuste tulud ja kulud teisendatakse eurodesse aruandeperioodi keskmise kursiga. Erinevate valuutakursside kasutamisest tekkiv kursivahe kajastatakse finantsseisundi aruandes omakapitali koosseisus kirjel „Muud reservid“ ja muutus kursivahedes kajastatakse muus koondkasumis kirjel „Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed“.

NETOARVESTUSED

Finantsvarade ja -kohustiste vahel teostatakse netoarvestusi ainult juhul, kui selleks on juriidilist jõudu omav õigus ja ühtlasi on kavas nimetatud summasid tasaarvestada või realiseerida vara ja katta kohustis samaaegselt.

FINANTSINSTRUMENDID

Finantsinstrumendid – olulised mõõtmisega seotud mõisted

Õiglane väärtus on hind, mis saadaks vara müügil või makstaks kohustise üleandmisel mõõtmiskuupäeval turuosaliste vahelises tavapärase tehingus. Õiglase väärtuse parimaks tõendiks on hind aktiivsel turul. Aktiivne turg on turg, kus vara või kohustisega seotud tehingute sagedus ja maht on piisavad selleks, et anda pidevalt teavet hinna kohta. Aktiivsel turul kaubeldavate finantsinstrumentide õiglane väärtus on üksiku vara või kohustise noteeritud hinna ja majandusüksusele kuuluva vastava instrumendi koguse korrutis. See kehtib ka siis, kui turu tavapärane kauplemismaht ei ole olemasoleva koguse jaoks piisav ja korraldus müüa positsioon ühe tehinguga võib noteeritud hinda mõjutada. Finantsvarade hindamisel loetakse noteeritud hinnaks antud hetke pakkumishinda.

Kui finantsinstrumendi turuhinna kohta ei ole võimalik välistest allikatest teavet saada, siis kasutatakse selle väärtuse mõõtmiseks hindamistehnikat, näiteks diskonteeritud rahavoogude meetodit, võrdlust mitteseotud osapoolte vaheliste hiljutiste turutehingutega või investeerimisobjekti finantsteabe analüüsi. Õiglasi väärtusi liigitatakse vastavalt tasemele, kuhu nende mõõtmise sisendid õiglase väärtuse hierarhias kuuluvad, järgmiselt: (i) esimesele tasemele kuuluvad mõõtmistulemused, mille sisenditeks on identsete varade või kohustiste (korrigeerimata) noteeritud hinnad aktiivsetel turgudel, (ii) teisele tasemele mõõtmistulemused, mille kõik olulised sisendid on vara või kohustise puhul kas otseselt (hinnana) või kaudselt (hindadest tuletatuna) jälgitavad ja (iii) kolmandale tasemele mõõtmistulemused, mis ei põhine ainult jälgitavatel turuandmetel (st mõõtmiseks kasutatakse olulisi mittejälgitavaid sisendeid).

Tehingukulud on lisakulud, mis on otseselt seotud finantsinstrumendi omandamise, emiteerimise või võõrandamisega. Lisakulu on kulu, mis ei oleks tekkinud, kui tehingut ei oleks toimunud. Tehingukulude hulka kuuluvad tasud ja vahendustasud, mida makstakse agentidele (sh müügiagentidena tegutsevatele töötajatele), nõustajatele, maakleritele ja vahendajatele, järelevalveorganite ja väärtipaberibörside poolt nõutavad summad ning omandiõiguse üleminekuga kaasnevad maksud ja lõivud. Tehingukulude hulka ei kuulu võlainstrumentide lisatasud või allahindlused, finantseerimiskulud ning sisemised haldus- või hoidmiskulud.

Korrigeeritud soetusmaksumus on finantsinstrumendi esmasel kajastamisel kajastatud summa, millest on maha arvatud põhiosa tagasimaksed, millele on liidetud kogunenud intress ja millest finantsvarade puhul on maha arvatud ka võimalikud eeldatava krediidikahju katteks moodustatud allahindlused. Kogunenud intress sisaldab muuhulgas esmasel kajastamisel kapitaliseeritud tehingukulude ja lisatasude või allahindluste sisemise intressimäära meetodil arvestatud amortisatsiooni. Kogunenud intressitulu ja kogunenud intressikulu, sh kogunenud kupongiintressi ja allahindluste või lisatasude (sh esmasel kajastamisel kapitaliseeritud tasude) amortisatsiooni, ei esitata eraldi, vaid lisatakse vastavate instrumentide jääkväärtusele finantsseisundi aruandes.

Sisemise intressimäära meetod on meetod intressitulude või -kulude jaotamiseks asjakohasele perioodile nii, et kogu perioodi vältel oleks intressimäär instrumendi jääkväärtuse suhtes sama (sisemine intressimäär). Sisemine intressimäär on määr, millega diskonteeritakse hinnangulised tulevased maksed või laekumised (välja arvatud tulevased krediidikahjud) finantsinstrumendi eeldatava kehtivusaja või vajaduse korral lühema perioodi jooksul täpselt finantsvara või -kohustise brutojääkväärtusesse.

Sisemine intressimäär diskonteerib muutuva intressimääraga instrumentide rahavoogusid järgmise intressimäärade muutmise kuupäevani. Erandiks on lisatasud ja allahindlused, mis väljendavad instrumendi muutuva intressimääraga seotud krediidiriski marginaali, ja muud muutujad, mida ei korrigeerita turutingimustele vastavaks. Selliseid lisatasusid ja allahindlusi amortiseeritakse instrumendi kogu eeldatava kehtivusaja jooksul. Nüüdisväärtuse arvutamisel võetakse arvesse kõiki lepingu poolte vahel makstud või saadud tasusid, mis on sisemise intressimäärade olemuslikeks osadeks.

Finantsinstrumendid – esmane kajastamine

Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavaid finantsinstrumente kajastatakse nende esmasel kajastamisel õiglasel väärtusel. Kõiki muid finantsinstrumente kajastatakse nende esmasel kajastamisel õiglasel väärtusel, mida on korrigeeritud tehingukulude või esimese päeva kasumi või kahjumiga (vt lõiku „Nõuded klientidele“). Esmasel kajastamisel on õiglase väärtuse parimaks tõendiks tehinguhind. Esmasel kajastamisel kajastatakse kasum või kahjum vaid juhul, kui õiglase väärtus erineb tehinguhinnast ja seda tõendavad muud jälgitavad jooksvad turutehingud sama instrumendiga või hindamistehnika abil saadud mõõtmistulemus, mille sisenditeks on ainult jälgitavate turgude andmed. Pärast instrumentide esmast kajastamist kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavate finantsvarade ja õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlakirjainvesteeringute eeldatavate krediidikahjude katmiseks moodustatud allahindlused, millega seoses kajastatakse kohe ka arvestuslik kahjum.

Kõiki finantsvarade oste ja müüke, mille puhul tuleb vara anda üle ajavahemiku jooksul, mis on kehtestatud õigusaktidega või vastab konkreetsele turu tavadele (tavapärasel turutingimustel toimuvad ostud ja müügid), kajastatakse tehingupäeval, mis on kuupäev, mil grupp võtab endale vara ostmise või müümise kohustuse. Kõiki muid oste kajastatakse siis, kui grupist saab instrumendi lepinguline osapool.

Finantsvarad – liigitamine ja edasine mõõtmine

Grupp liigitab finantsvarasid järgmistesse mõõtmiskategooriatesse: õiglasel väärtusel läbi kasumi või kahjumi, õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi ja korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad. Võlainstrumentidest finantsvarade liigitamine ja edasine mõõtmine sõltub: (i) ärimudelist, mille abil grupp vastavat varade portfelli haldab, ja (ii) vara rahavoogude tunnustest.

Ärimudel väljendab seda, kuidas grupp varasid rahavoogude tekitamiseks haldab – kas grupi eesmärk on: (i) saada ainult varade lepingulisi rahavooge (hoida finantsvara lepingupõhiste rahavoogude saamiseks) või (ii) saada nii varade lepingulisi kui ka müügist tulenevaid rahavooge (hoida finantsvara lepingupõhiste rahavoogude saamiseks ja müügiks). Kui eesmärk ei ole (i) ega (ii), siis liigitatakse finantsvarad ärimudelisse „muu“ ja mõõdetakse õiglasel väärtusel läbi kasumi või kahjumi.

Ärimudel määratletakse varade grupile (portfelli tasandil), võttes arvesse kõiki hindamiskuupäeval kättesaadavaid asjakohaseid tõendeid tegevuste kohta, mille abil grupp saavutab portfelli seatud eesmärgi. Ärimudeli määratlemisel võtab grupp muuhulgas arvesse portfelli eesmärgi ja koosseisu.

Finantsvarad – väärtuse languse mõõtmine

Finantsvarade väärtuse langust mõõdetakse iga üksiku riskipositsiooni puhul vastavalt eeldatava krediidikahju mudelile. Eeldatava krediidikahju hindamiseks diskonteeritakse järgmise kolme peamise riskiparameetri korrutist: makseviivituse tõenäosus (PD), makseviivituses oleva riskipositsiooni suurus (EAD) ja makseviivitusest tingitud kahjumäär (LGD). Eeldatavat krediidikahju prognoositakse igakuiselt riskipositsiooni eeldatava järelejäänud eluea või järgmise 12 kuu jooksul, diskonteerituna lepingu algse

intressimääraga. Täpsuse tagamiseks korrigeeritakse eeldatava krediidikahju hinnanguid tulevikku vaatava komponendiga, võttes arvesse kolme makromajanduslikku stsenaariumi (leebe, põhistsenaarium, negatiivne), mida kaalutakse eksperdihinnangute alusel.

Finantsvarad – mahakandmine

Finantsvara kantakse finantsseisundi aruandest kas tervikuna või osaliselt maha siis, kui kõik praktilised meetmed võla sisse nõudmiseks on ammendunud ja grupp on jõudnud järeldusele, et võla tasumist ei ole mõistlik eeldada. Mahakandmine tähendab kajastamise lõpetamist. Maksimaalne periood, mille vältel lepingukohased tagasimaksed võivad jääda alla nõutava piirmäära, ilma et leping maha kantaks, on kolm aastat. Grupp võib kanda maha finantsvara, mille suhtes täitemenetlus veel kestab, kui grupp püüab sisse nõuda summat, millele tal on õigus, kuid mille tasumist ei ole mõistlik eeldada.

Finantsvarad – kajastamise lõpetamine

Grupp lõpetab finantsvara kajastamise, kui (a) vara on lunastatud või grupi õigused varast tulenevatele rahavoogudele on muul viisil lõppenud või (b) grupp on andnud üle õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või sõlminud rahavoo ülemineku kokkuleppe ning (i) on ka andnud üle sisuliselt kõik vara omandiõigusega seotud riskid ja hüved või (ii) sisuliselt kõik omandiõigusega seotud riskid ja hüved pole üle antud ega säilinud, kuid grupp on kaotanud kontrolli vara üle. Kontroll säilib, kui vastaspool pole praktiliselt suuteline vara tervikuna müüma mitteseotud kolmandale isikule, ilma et tal oleks vaja müügile piiranguid seada.

Finantsvarad – lepingutingimuste muutmine

Grupp räägib vahel finantsvarade lepingutingimused uuesti läbi või muudab neid muul viisil. Grupp hindab seda, kas lepinguliste rahavoogude muutus on oluline, võttes muuhulgas arvesse järgmisi tegureid: märkimisväärne intressimäära muutus, vara valuuta muutus, uus tagatis või krediidikvaliteeti parandav kokkulepe, mis märkimisväärselt mõjutab vara krediidiriski või laenu märkimisväärne pikendamine situatsioonis, kus laenuvõtja ei ole rahalistes raskustes.

Kui muudetud tingimused on algsetest oluliselt erinevad, siis õigused algsest varast tulenevate rahavoogude saamiseks lõpevad ja grupp lõpetab algse finantsvara kajastamise ning kajastab uue vara selle õiglases väärtuses. Tingimuste muutmise kuupäeva käsitletakse edasise väärtuse languse arvestamisel, sh krediidiriski olulise suurenemise hindamisel esmase kajastamise kuupäevana. Grupp hindab ka seda, kas uus laen või võlainstrument vastab ainult põhiosa- ja intressimaksete kriteeriumile. Erinevust maha kantud algse vara jääkväärtuse ja uue oluliselt muudetud vara õiglase väärtuse vahel kajastatakse kasumis või kahjumis, välja arvatud juhul, kui erinevus tuleneb sisuliselt omanikega tehtud kapitalitehingust.

Kui uute tingimuste läbi rääkimine tulenes vastaspoole rahalistest raskustest ja suutmatusest teha algselt kokku lepitud makseid, võrdleb grupp vara algseid ja muudetud rahavooge, et hinnata, kas vara riskid ja hüved on lepingutingimuste muutmise tagajärjel oluliselt muutunud. Kui riskid ja hüved ei ole muutunud, siis ei ole muudetud vara algsest varast oluliselt erinev ja muutus ei põhjusta kajastamise lõpetamist. Grupp arvestab vara bruto jääkväärtuse ümber, diskonteerides muudetud lepingulisi rahavooge algse sisemise intressimääraga (või krediidiriskiga korrigeeritud sisemise intressimääraga, kui tegu on ostmise või väljaandmise hetkel langenud väärtusega finantsvaradega) ja kajastab muutusest tingitud kasumi või kahjumi perioodi kasumis või kahjumis.

Finantskohustised – mõõtmiskategooriad

Grupi finantskohustised on klassifitseeritud edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavateks ja nende hulka kuuluvad võlgnevused pankadele, klientide hoiused, allutatud võlakirjad, maksed teel, võlad hankijatele ja rendikohustised.

Finantskohustised – kajastamise lõpetamine

Finantskohustiste kajastamine lõpetatakse, kui need on kustunud (st kui lepingus määratletud kohustus on täidetud, tühistatud või aegunud). Oluliselt erinevate tähtaegadega võlainstrumentide vahetust grupi ja selle algse laenuandja vahel ning olemasolevate finantskohustiste tingimuste olulist muutmist kajastatakse kui algse finantskohustise kustutamist ja uue finantskohustise kajastamist. Tingimused on oluliselt erinevad, kui uute tingimuste kohane rahavoogude nüüdisväärtus, sealhulgas kõik makstud tasud, millest on maha arvatud kõik saadud tasud, mida on diskonteeritud algset sisemist intressimäära kasutades, erineb üle 10% algse finantskohustise järelejäänud rahavoogude diskonteeritud nüüdisväärtusest. Kui võlainstrumentide vahetamist või tingimuste muutmist arvestatakse kustutamisenä, kajastatakse mis tahes esinenud kulusid või tasusid kustutamisest tingitud kasumi või kahjumi osana. Kui vahetamist või muutmist ei arvestata kustutamisenä, korrigeeritakse kohustise jääkväärtust kõikide esinenud kulude või tasudega ning need kulud või tasud amortiseeritakse muudetud kohustise järelejäänud tähtaja jooksul.

Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalendid on kirjed, mis on kergesti konverteeritavad teadaolevateks rahasummadeks ja mille väärtuse muutumise risk on minimaalne. Raha ja raha ekvivalendid hõlmavad kõiki pankadevahelisi väljamakseid, mille esialgne tähtaeg on alla kolme kuu. Raha ja raha ekvivalentide hulka nii finantsseisundi aruandes kui ka rahavoogude aruandes ei arvestata rahalisi vahendeid, mille tähtaeg on pikem kui kolm kuud. Raha ja raha ekvivalendid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kuna: (i) neid hoitakse lepinguliste rahavoogude saamiseks ja need rahavood on ainult põhiosa- ja intressimaksed ja (ii) neid ei ole liigitatud õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavateks finantsvaradeks. Rahavoogude aruanne on koostatud otsesel meetodil.

Kohustuslikud reservid keskpankades kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses ja need sisaldavad intresse mittekanndvate kohustuslike reservide hoiuseid, mis ei ole kättesaadavad grupi igapäevase tegevuse rahastamiseks ja mida seetõttu ei käsitleta konsolideeritud rahavoogude aruandes raha ja raha ekvivalentidena.

Nõudeid muudele pankadele kajastatakse siis, kui grupp laenab teistele pankadele raha.

Investeeringud võlakirjadesse

Ärimudeli ja rahavoogude tunnuste alusel liigitab grupp investeeringud võlakirjadesse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavateks. Võlakirju mõõdetakse õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi, kui neid hoitakse lepinguliste rahavoogude saamiseks ja müügiks, juhul kui nende rahavood koosnevad ainult põhiosa- ja intressimaksetest ja neid ei ole määratletud õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavateks. Selliste varade intressitulu arvestatakse sisemise intressimäära meetodil ja kajastatakse kasumis või kahjumis. Eeldatava krediitkahju mudeli abil arvestatud hinnangulisi allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kasumis või kahjumis. Kõiki muid jääkväärtuse muutusi kajastatakse muus koondkasumis. Kui võlakirja kajastamine lõpetatakse, siis varem muus koondkasumis kajastatud kumulatiivne kasum või kahjum kantakse muust koondkasumist kasumisse või kahjumisse. Selliste varade intressitulu kajastatakse real „Intressitulu“.

Grupi õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlainstrumendid koosnevad üksnes noteeritud võlakirjadest, mis vastavalt Moody's Investors Service'i

reitingutele kuuluvad kõige kõrgemasse investeerimiskategooriasse ja liigitatakse seega 1. etappi kui madala krediidiriskiga investeringud. Grupp kajastab sellistele instrumentidele allahindluse 12 kuu eeldatava krediidikahju ulatuses. Kõikidel juhtudel eeldab grupp, et krediidirisk on oluliselt suurenenud, kui lepingulised maksed on üle 30 päeva hilinevad. Aruandekuupäeva seisuga ei olnud grupil võlakirjainvesteeringuid, mida oleks tulnud liigitada 2. või 3. etappi.

Nõuded klientidele

Laenuvõtjate klientide vastu kajastatakse, kui grupp väljastab raha, et osta või anda laenu kliendile. Ärimudeli ja rahavoogude tunnuste alusel liigitab grupp nõuded klientidele:

- korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavateks. Need on laenud, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude saamiseks, mille rahavood koosnevad ainult põhiosa- ja intressimaksetest ja mida ei ole vabatahtlikult määratletud mõõdetavaks õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi. Allahindlusi kajastatakse tulevikku vaatava eeldatava krediidikahju meetodi abil.
- õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavateks. Need on hübriidinstrumendi tunnustega laenud (nt investeerimisriskiga laenud) ja müüja tagasiostuõigusega põllumaade soetused. Hübriidinstrumendi tunnustega laenud sisaldavad põhilepingu (mittetuletisvara) ja alusvara komponenti ja nende eesmärk on saada lisaks põhiosa- ja intressimaksete rahavoogudele võimalikku täiendavat rahavoogu alusvara müügikasust lepingu lõpus. Põllumaade soetuste puhul on tegemist finantsinstrumentidega, mille lepingulised rahavood ei läbi ainult põhiosa- ja intressimaksete (SPPI) testi: a) nende instrumentide lepingulised rahavood ei vasta tavalaenu tingimusele, näiteks erineb intress tavapärasest turumäärast, kuna sisaldab enamasti kompensatsiooni raha ajaväärtuse, krediidiriski, muude laenugevusega seotud põhiriskide ja kasumarginaali eest; ja b) need instrumendid sisaldavad optsioone – müüja võib otsustada laenu tagasimaksmise asemele loobuda tagatiseks olevast maast, millel juhul kaotab grupp õiguse instrumendi lepinguliste rahavoogudele ning omandab selle asemel kinnisvara. Lähtuvalt ärimudelitest ja rahavoogudest ei vasta need üksnes põhiosa- ja intressimaksetest koosnevate lepinguliste rahavoogude nõudele ega liigitu müügiks hoitavaks instrumendiks. Seetõttu ei mõõdetata neid korrigeeritud soetusmaksumuses ega õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi.

Grupp kasutab õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate laenuvõtjate (st finantsinstrumentide, mis ei ole aktiivsel turul kaubeldavad) õiglase väärtuse mõõtmiseks hindamistehnikat: kõigi tulevaste rahavoogude nüüdisväärtus diskonteerituna kehtiva turuintressimääraga. Turuintressimäär arvutatakse mudeli abil, mis kasutab nii valuuta, tähtaja, intressimäära, krediidiriski ja muude tegurite poolest sarnaste instrumentide turuandmeid ning grupi enda sisemisi näitajaid.

Instrumendi esmasel kajastamisel võivad tekkida erinevused õiglase väärtuse (mis vastavalt IFRS 13-le ja IFRS 9-le on tavaliselt tehinguhind) ja hindamistehnikat kasutades leitud summa vahel. Kõik sellised erinevused kajastatakse nn edasilükkunud esimese päeva kasumi või kahjumina. Edasilükkunud esimese päeva kasum või kahjum esitatakse finantsseisundi aruandes finantsvara esialgse raamatupidamisväärtuse maksumuse korrigeerimisena real „Nõuded klientidele“. Edaspidi kajastatakse esimese päeva kasumit või kahjumit lineaarselt kogu lepingu kehtivusaja jooksul kasumi või kahjumina õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradelt.

Järgnevatel perioodidel kajastatakse klientidele antud laenuvõtjate õiglase väärtuse muutus (hindamiserinevus, mis on tekkinud õiglast väärtust mõjutavate tegurite, sh aja muutusest) kasumina või kahjumina õiglases väärtuses muutustega läbi

kasumiaruande kajastatud finantsvaradelt. Õiglast väärtust korrigeeritakse, kui muutuvad seda mõjutavad tegurid nagu aeg, intressimäärad, alusvara väärtus jne.

Finantsvarade allahindluse meetodika

Grupp kasutab laenuvõtjate hindamiseks ja arvestamiseks kolmeetapilist lähenemisviisi, mis lähtub sellest, kas nõue on toimiv (võlgnik täidab kohustusi) või mitte, ja kui nõue on toimiv, siis kas on märke sellest, et krediidirisk on laenu väljastamise ajal määratud riskiga võrreldes suurenenud. Meetodika põhineb eeldatava krediidikahju valemil, mille kohaselt tuleb eeldatava krediidikahju leidmiseks korrutada omavahel makseviivituse tõenäosus, makseviivitusest tingitud kahjumäär ja makseviivituses olev riskipositsioon makseviivituse hetkel. Grupp kasutab riigipõhiseid makseviivituse tõenäosuse ja makseviivitusest tingitud kahjumäärade hinnanguid. Hinnangud arvutatakse eri tooteliikide lõikes, kui on olemas piisavalt statistilisi andmeid. Tooteliikide puhul, mille kohta statistilised andmed puuduvad, arvutatakse vastavad hinnangud lähima sarnase tootetüübi andmete põhjal.

Kolmeetapiline lähenemisviis nõuete klassifitseerimiseks ühiste krediitkvaliteedi tunnuste abil:

1. etapp – 12 kuu eeldatava krediidikahju mudelit kasutatakse kõigi nõuete puhul, millel ei ole krediidiriski olulise suurenemise tunnuseid. Eeldatava krediidikahju leidmiseks kasutatakse 12 kuu makseviivituse tekkimise tõenäosuse näitajat, mis väljendab makseviivituse tõenäosust järgneva 12 kuu jooksul. Selliste varade puhul, mille tähtaeg saabub vähem kui 12 kuu pärast, kasutatakse järelejäänud tähtajale vastavat makseviivituse tõenäosust.

2. etapp – kasutatakse nõuete puhul, millel on krediidiriski olulise suurenemise tunnuseid ning eeldatava krediidikahju leidmiseks kasutatakse kehtivusaja makseviivituse tõenäosuse näitajat, mis väljendab makseviivituse tõenäosust finantsvara järelejäänud tähtaja jooksul.

3. etapp – sellesse etappi kuuluvad ebatõenäoliselt laekuvad või makseviivituses olevad nõuded, sh laenuvõtja finantsraskuste tõttu restruktureeritud nõuded. Sarnaselt 2. etapiga hõlmab krediidikahju katteks moodustatav allahindlus kogu järelejäänud kehtivusaja eeldatavat krediidikahju makseviivituse tõenäosusega 100%.

Krediidiriski olulise suurenemise tunnusteks on üle 10-eurose nõude tasumisega viivitamine 31 või enam päeva aruandeperioodi viimase kolme kuu vältel, käitumusliku mudeli alusel nõudel tuvastatud olulise krediidiriski suurenemise tunnused, laenulepingule makseleevenduse rakendamine või kliendi lisamine jälgimisnimekirja. Lisaks omistatakse tagamata tarbimislaenule oluliselt suurenenud krediidiriski tunnus, juhul kui lepingu makseviivituse tõenäosuse hinnang vaadeldaval perioodil on oluliselt suurenenud võrreldes vastava hinnanguga laenu väljastamise hetkel. Äriklientide osas liigitatakse nõue olulise krediidiriski suurenemise tunnusega nõudeks krediitdireitingu olulise halvenemise või lepinguliste kovenantide rikkumise korral. Kinnisvaraga tagatud laenude puhul kajastatakse krediidiriski oluline suurenemine tagatisvara turuväärtuse vähenemise korral, juhul kui see põhjustab olulise LTV (*loan-to-value*) suurenemise. Krediidiriski olulise suurenemise hinnangud on ajas muutuvad, st finantsvarasid võib liigitada tagasi 1. etappi, kui krediidirisk on pärast suurenemist langenud ja pole tõendeid selle kohta, et see oleks suurenenud.

Eeldatavad krediidikahjud põhinevad lepinguliste rahavoogude ja kõigi grupi hinnangul laekuvate rahavoogude erinevusel. Leitud vahet diskonteeritakse määraga, mis on ligilähedane vara algsele sisemisele intressimäärale.

Eeldatav krediidikahju

Allahindluste meetodika põhineb eeldatava krediidikahju valemil, mille kohaselt tuleb eeldatava krediidikahju (*Expected Credit Loss, ECL*) leidmiseks korrutada omavahel

makseviivituse tõenäosus (*Probability of Default*, PD), makseviivitusest tingitud kahjumäär (*Loss Given Default*, LGD) ja makseviivituses olev riskipositsioon makseviivituse hetkel (*Exposure at Default*, EAD). Need on peamised parameetrid, millest grupis krediidiriski hindamisel lähtutakse. PD näitab, kui suure tõenäosusega tekib lepingul või kliendil makseviivitus. LGD kirjeldab ajaloolisel kahjustatistikal põhinevat ja vajadusel eksperdi hinnanguga kohandatud riigi- ja tootepõhist kahjumäära makseviivituse korral. EAD on eeldatav nõuete kogusumma makseviivituse hetkel.

Krediidiriski hindamiseks kasutatakse eeldatava krediidikahju (*Expected Credit Loss*, ECL) valem:

Eeldatav krediidikahju (ECL) = makseviivituse tõenäosus (PD) * makseviivitusest tingitud kahjumäär (LGD) * riskipositsioon makseviivituse hetkel (EAD).

Makseviivitus ja mahakandmine

Makseviivitus loetakse toimunuks, kui esineb vähemalt üks järgmistest asjaoludest:

- Olulisuse piirmäär on ületatud enam kui 90 järjestikuse päeva jooksul. Olulisuse piirmäär koosneb suhtelisest ja absoluutsest komponendist, kus absoluutset komponenti väljendatakse võlgniku kõigi tähtjaks tasumata kohustuste summana. Maksimaalne summa ei tohi jaenõuete puhul ületada 100 eurot ning muude nõuete puhul 500 eurot. Suhtelist komponenti väljendatakse protsendina, mis kajastab tähtjaks tasumata krediidi iseloomuga nõuete summa osakaalu bilansis võlgniku vastu olevate nõuete kogusummast, mille tasemeks on määratud 1%.
- Võlgnik ei täida tõenäoliselt oma kohustusi, mis tähendab, et grupp hindab võlgniku olukorda riskantseks ning eeldab, et ilma erakorraliste meetmeteta, näiteks tagatise müümise või muude sundmeetmete rakendamiseta, jääks osa võlga tasumata. Maksete laekumine on ebatõenäoline, kui:
 - kliendil on olulised majanduslikud või finantsprobleemid, mis seavad kahtluse alla tema võime kohustusi täita;
 - klient rikub krediidilepingu olulisi tingimusi;
 - makseraskuste tõttu restruktureerimine toob kaasa finantskohustuse vähenemise;
 - klient on pankrotis, surnud või tema suhtes on algatatud pankroti-, likvideerimis- või võlgade ümberstruktureerimise menetlus;
 - kliendile on saadetud teade lepingu lõpetamise kohta ja talle on esitatud maksenõue;
 - on tuvastatud näitajaid, mis viitavad kliendi tulevasele suutmatusele oma rahalisi kohustusi õigeaegselt täita.

Juhul, kui mittetoimivaks liigitatud nõue moodustab üle 20% kliendi vastu olevate nõuete kogusummast, liigitatakse mittetoimivaks ka kliendi teised laenud, mis pole eespool kirjeldatud tingimuste alusel mittetoimivad.

Laenu liigitamisel toimivaks nõudeks kehtivad järgmised reeglid:

- Üheaastast järelevalveperioodi rakendatakse lepingute puhul, mis on liigitatud mittetoimivaks seetõttu, et makseraskustes või hiljuti makseraskustes olnud kliendi leping restruktureeritakse makseraskuste tõttu. Kui lepinguga seoses pole aasta jooksul esinenud enam kui 30-päevast makseviivitust ja ei esine ka muid maksejõuetuse tunnuseid, liigub leping järelevalve alt välja. Kui lepinguga seoses esineb enam kui 30-päevast makseviivitust või muid maksejõuetuse tunnuseid, pikeneb järelevalveperiood, kuni eeltoodud tingimused on täidetud.

- Makseviivituse või muude maksete laekumise ebatõenäolisusele viitavate asjaolude esinemise korral kasutatakse 3-kuulist järelevalveperioodi – enam kui 30-päevasest makseviivitusest peab mööduma vähemalt 3 kuud.

Kui nõue ei laeku või selle sissenõudmine ei ole võimalik või majanduslikus mõttes otstarbekas, võib nõude finantsseisundi aruandest maha kanda.

Nõuded kantakse maha pärast seda, kui kõik mõistlikud restruktureerimis- ja sissenõudmistoomingud on tehtud ja edasist laekumist peetakse ebatõenäoliseks. Kui nõue kantakse finantsseisundi aruandest maha, vähendatakse vastava summa võrra nii laenuportfelli kui ka allahindluskontol kajastatud summat. Maha kantud laenuvõtte laekumist arvestatakse kassapõhiselt ja kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Eeldatava krediitkahju netokulu“.

Laenuvõtte allahindlusi, muutusi laenuvõtte allahindlustes ja laenuvõtte allahindluste tühistamisi kajastatakse finantsseisundi aruandes kirjel „Nõuded klientidele“ ja koondkasumiaruandes kirjel „Eeldatava krediitkahju netokulu“.

Tagatisega nõuete allahindluse meetodika

Kinnisvaraga tagatud oluliste ärialaenude allahindluse vajadust hinnatakse individuaalselt. Grupp moodustab individuaalse allahindluse nõudele või nõuete gruppide, mille allahindluse vajadus on tuvastatud. Individuaalse hindamise puhul määratakse tagatise netorealiseerimisväärtuse hindamise abil nõude tagamata osa, võttes arvesse turuväärtuse volatiilsust ja kõiki tagatise realiseerimisega otseselt seotud kulusid. Nõude tagamata osa väärtuse langus leitakse tagasimaksmata nõude ja tagatise netorealiseerimisväärtuse vahena diskonteeritud rahavoogude meetodil, kasutades diskontomäärana nõude sisemist intressimäära. Individuaalselt hinnatava laenuvõttega seotud viitlaekumistele kohaldatakse sama allahindlusmäära, mida rakendatakse nõudele endale. Kõik individuaalselt ebaolulise suurusega samalaadsed nõuded, mida pole mõistlik individuaalselt hinnata, rühmitatakse gruppidesse, mille võimalikku väärtuse langust hinnatakse kogumina.

MATERIAALNE PÕHIVARA JA KASUTUSÕIGUSVARA

Materiaalset põhivara, v.a maa ja ehitised, kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumuliseerunud kulumis- ja võimaliku varade väärtuse langusest tuleneva kahjumi võrra. Soetusmaksumus sisaldab kulusid, mis on otseselt seotud vara soetamisega.

Materiaalse põhivaraga seotud hilisemad väljaminekud lisatakse vara jääkväärtusele või kajastatakse vajaduse korral eraldi varana siis, kui on tõenäoline, et grupp saab sellest väljaminekust tulevikus majanduslikku kasu ning vara soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta. Eraldi varana kajastatud mis tahes vara osa kajastamine lõpetatakse, kui see asendatakse. Kõik muud remondi- ja hoolduskulud kajastatakse kasumis või kahjumis aruandeperioodil, mil need tekkisid.

Kui materiaalse põhivara objekti väärtus langeb alla tema jääkväärtusele, hinnatakse põhivara objekt alla. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Eeldatava kasuliku eluea muutusi kajastatakse vastavalt amortisatsiooniperioodi või meetodika muutmisele ja neid käsitletakse raamatupidamislike hinnangute muutustena.

Kulumiit kajastatakse koondkasumiaruandes ning arvestatakse materiaalselt põhivaralt ning selle eristatavalt osadelt lineaarsel meetodil. Materiaalse põhivara amortisatsiooniarvestus algab vara soetushetkest.

Kasutusõigusvarad on finantsseisundi aruandes esitatud koos materiaalse põhivaraga. Kasutusõigusvarasid amortiseeritakse lineaarselt rendiperioodi jooksul.

Hinnangulised majanduslikult kasulikud tööead on järgmised:

Materiaalse põhivara grupp	Kasulik eluiga
Maa ja ehitised	
Maa	ei amortiseerita
Ehitised	25–50 aastat
Muu põhivara	
Kontoritehnika, -mööbel ja muu inventar	5 aastat
Arvutid	3–4 aastat

Materiaalsele põhivara lõppväärtused ja kasulikud eluead vaadatakse üle iga aruandepäeva seisuga ja neid korrigeeritakse, kui on ilmnenud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikkust tööiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodil ja järgnevatel perioodidel.

Materiaalse põhivara kulum kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Põhivara kulum ja väärtuse langus“.

Maad ja ehitisi kajastatakse viimasel ümberhindluse kuupäeval määratud õiglasel väärtusel, millest on maha arvatud hilisem ehitiste amortisatsioon ja väärtuse langus. Õiglane väärtus põhineb sõltumatu kinnisvaraeksperti poolt määratud turuhinnal või juhatuse hinnangul. Hindamist viiakse läbi piisava regulaarsusega tagamaks, et ümberhindatud varade jääkväärtus ei erineks oluliselt nende õiglasest väärtusest.

Ümberhindluse kasum kajastatakse muus koondkasumis ja „Muude reservide“ koosseisus omakapitalis. Selles ulatuses, milles ümberhindluse kasum tühistab sama vara eelnevalt kasumis või kahjumis kajastatud ümberhindluse kahjumi, kajastatakse ümberhindluse kasum kasumis või kahjumis. Ümberhindluse kahjum kajastatakse kasumis või kahjumis, välja arvatud see osa, millega saldeeritakse sama vara ümberhindluse reservis kajastatud kasumit. Maa ja ehitiste ümber hindamisel elimineeritakse varaobjekti akumuleerunud kulum ümberhindluse kuupäeval vara bruto jääkväärtuse vastu ja varaobjekti netojääkväärtust korrigeeritakse ja esitatakse vara ümberhindatud väärtuses. Vara müümisel või ümberliigitamisel kantakse konkreetse varaobjektiga seotud ümberhindluse reserv jaotamata kasumisse. Ümberhindluse reservi kasutatakse ainult siis, kui vara kajastamine lõpetatakse.

IMMATERIAALNE VARA

Tarkvaraprogrammide haldamisega seotud kulud kajastatakse kuluna nende tekkimise hetkel. Arenduskulud, mis on otseselt seotud eristatava ja unikaalse grupi kontrolli all oleva tarkvara projekteerimisega ja testimisega, kajastatakse immateriaalse varana, kui on täidetud järgmised kriteeriumid:

- tarkvara kasutus- või müügikõlblikuks muutmine on tehniliselt võimalik;
- juhtkond kavatseb tarkvara valmis saada ja seda kasutada või müüa;
- tarkvara on võimalik kasutada või müüa;
- suudetakse näidata, kuidas tarkvara loob tõenäolist tulevast majanduslikku kasu;
- tarkvara arendamise lõpetamiseks ja kasutamiseks või müümiseks on olemas piisavad tehnilised, rahalised ja muud vahendid; ja
- tarkvara arendamisega seotud kulutusi on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Tarkvaraga otseselt seotud kulud, mis kapitaliseeritakse tarkvara osana, hõlmavad tööjõukulusid ja põhjendatud osa asjakohastest üldkuludest. Kapitaliseeritud arenduskulud kajastatakse immateriaalse põhivarana ja amortiseeritakse alates hetkest, mil vara on kasutusvalmis.

Grupi peamised immateriaalsed põhivarad on kapitaliseeritud info- ja pangandustehnoloogia lahendus Nest ja muu kapitaliseeritud tarkvara. Immateriaalset põhivara kajastatakse soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumuliseerunud kulum ja vara väärtuse langusest tulenevate kahjumite võrra. Immateriaalset põhivara amortiseeritakse lineaarselt vara eeldatava kasuliku eluea jooksul, mis on 5 aastat. Immateriaalse vara kulum kajastatakse koondkasumiaruandes kirjel „Põhivara kulum ja väärtuse langus“.

VARA VÄÄRTUSE VÄHENEMINE

Igal aruandepäeval hindab juhtkond, kas on märke, mis võiksid viidata vara väärtuse langusele. Juhul, kui on asjaolusid, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema jääkväärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude meetodil leitud kasutusväärtus, sõltuvalt sellest, kumb on kõrgem. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema jääkväärtusest, hinnatakse põhivara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna.

Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle jääkväärtuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara jääkväärtust. Ülempiiriks on vara jääkväärtus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni, kui allahindlust ei oleks kajastatud.

Finantsvarade väärtuse vähenemise kohta vaata käesoleva lisa punkti „Finantsvarad“.

KINNISVARAINVESTEERINGUD

Kinnisvarainvesteeringuks loetakse maad ja hooneid, mida hoitakse renditulu teenimise või turuväärtuse suurenemise või mõlemal eesmärgil ning mida ei kasutata enda majandustegevuses. Kinnisvarainvesteering võetakse finantsseisundi aruandes arvele tema soetusmaksumuses, sh tehingutasud. Edaspidi kajastatakse kinnisvarainvesteeringut iga aruandeperioodi lõpu seisuga õiglases väärtuses. Õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum või kahjum kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis koondkasumiaruande kirjel „Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum (kahjum)“. Õiglane väärtus põhineb iga-aastaselt sõltumatu kinnisvaraeksperti poolt määratud turuhinnal ja/või juhatuse hinnangul.

Teenitud renditulu kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis koondkasumiaruande kirjel „Muud tegevustulud“.

Kinnisvarainvesteeringu kajastamine finantsseisundi aruandes lõpetatakse objekti võõrandamise või kasutusest eemaldamise korral, kui varast ei teki eeldatavasti tulevast majanduslikku kasu. Kinnisvarainvesteeringu kajastamise lõpetamisest tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse perioodi kasumis või kahjumis.

MÜÜGIKS HOITAVAD PÕHIVARAD (VÕI MÜÜGIGRUPID)

Põhivarad ja müügigrupid, mis võivad sisaldada nii põhi- kui ka käibevarasid, liigitatakse finantsseisundi aruandes müügiks hoitavateks, kui nende jääkväärtus kaetakse peamiselt müügitehinguga, mis toimub 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu ja millega võib kaasneda ka varasid hoidva tütarettevõtte üle kontrolli kaotamine.

Varad liigitatakse ümber, kui kõik järgnevad tingimused on täidetud: (a) varad on saadaval koheseks müügiks käesolevas seisukorras; (b) grupi juhtkond on ostja leidmiseks kinnitanud ja algatanud aktiivse tegevusprogrammi; (c) varasid pakutakse aktiivselt

müügiks mõistliku hinnaga; (d) eeldatakse, et müük toimub ühe aasta jooksul; (e) on ebatõenäoline, et müügiplaani oluliselt muudetakse või sellest loobutakse. Põhivarasid või müügigruppe, mis on aruandeperioodi finantsseisundi aruandes müügiks hoitavaks liigitatud, võrdlusperioodi finantsseisundi aruandes ümber ei liigitata ja uuesti ei esitata, et võrdlusperiood peegeldaks aruandeperioodi liigitust.

Müügigrupp on grupp, kuhu kuuluvad põhi- või käibevarad, mis realiseeritakse müügi teel või muud moodi ühe, kogu varade gruppi hõlmava tehinguga, ja nende varadega otseselt seotud kohustised, mis tehinguga üle antakse. Põhivarad on varad, mis sisaldavad summasid, mis eeldatavasti laekuvad või tasutakse hiljem kui 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu. Kui vara on vaja ümber liigitada, siis liigitatakse ümber nii vara lühiajaline kui ka pikaajaline osa.

Müügiks hoitavat müügigruppi mõõdetakse tervikuna kas jääkväärtuses või õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud müügikulutused, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Müügiks hoitavaid hooneid ja seadmeid ei amortiseerita. Ümber liigitatud pikaajalisi finantsinstrumente ei hinnata alla nende jääkväärtusesse või õiglasel väärtusesse, millest on maha arvatud müügikulutused, sõltuvalt sellest, kumb on madalam.

Lõpetatud tegevusvaldkond on grupi äritegevuse osa, mille tegevus ja rahavood on selgelt eristatavad ülejäänud grupist ning mis: a) esindab eraldi peamist ärivaldkonda või geograafilist tegevuspiirkonda; b) on osa kooskõlastatud plaanist võõrandada eraldi suur ärivaldkond või geograafiline tegevuspiirkond; või c) on tütarettevõtte, mis on omandatud ainult edasimüügi eesmärgil.

Lõpetatud tegevusvaldkonnaks klassifitseerimine toimub võõrandamisel või kui tegevus vastab müügiks olevaks varaks liigitamise kriteeriumitele, olenevalt sellest, kumb toimub varem.

Kui tegevusvaldkond on klassifitseeritud lõpetatud tegevusvaldkonnaks, esitatakse koondkasumiaruanne uuesti nii, nagu oleks tegevus lõpetatud võrdlusaasta alguses.

ÕIGLASE VÄÄRTUSE MÕÕTMINE

Grupp mõõdab finantsinstrumente nagu tuletisinstrumentid ning maad ja ehitisi õiglasel väärtuses igal aruandekuupäeval. Samuti on korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumentide õiglase väärtus toodud lisas 6.

Õiglase väärtus on hind, mida oleks saanud vara müües või mida oleks makstud kohustise üleandmisel turuosaliste vahelises tavapärase tehingus vara väärtuse määramise kuupäeval. Õiglase väärtuse mõõtmise aluseks on eeldus, et vara müügitehing või kohustise üleandmine toimub kas:

- vara või kohustise põhiturul;
- kui põhiturg puudub, siis soodsaimal vara või kohustise turul.

Põhi- või soodsaimale turule peab olema grupil ligipääs.

Vara või kohustise õiglast väärtust mõõdetakse kasutades eeldusi, mida turul osalejad kasutaksid vara või kohustise hinna määramisel, kui turuosalised tegutseksid oma parimates majanduslikes huvides.

Mittefinantsvara õiglase väärtuse mõõtmine võtab arvesse turuosalise võimet luua majanduslikku kasu, kasutades vara selle parimal kasutuse viisil või müües vara teisele turuosalisele, kes kasutaksid vara selle parimal kasutuse viisil.

Grupp kasutab hindamismeetodeid, mis on antud tingimustes asjakohased ja mille kohta on piisavalt andmeid, et mõõta õiglast väärtust, maksimeerides asjakohaste jälgitavate sisendite kasutamist ja minimeerides mittejälgitavate sisendite kasutamist.

Kõik varad ja kohustised, mille õiglane väärtus on mõõdetud või avalikustatud raamatupidamise aruandes, on jaotatud õiglase väärtuse hierarhiasse lähtudes madalaima taseme sisendist, mis on oluline õiglase väärtuse kui terviku mõõtmiseks, alljärgnevalt:

Tase 1 - identsete varade või kohustiste aktiivsel turul noteeritud hinnad;

Tase 2 – hindamismeetodid, mille madalaima taseme sisend, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmiseks, on otseselt või kaudselt jälgitav;

Tase 3 – hindamismeetodid, mille madalaima taseme sisend, mis on oluline õiglase väärtuse mõõtmiseks, ei ole jälgitav.

Raamatupidamise aruandes korduvalt kajastatud varade ja kohustiste puhul teeb grupp igal aruandekuupäeval kindlaks, kas hierarhia tasemete vahel on esinenud liikumisi, hinnates kategooriatesse määramist uuesti igal aruandekuupäeval (põhineb madalaima taseme sisendil, mis on oluline õiglase väärtuse kui terviku mõõtmiseks).

Grupi juhtkond määrab poliitika ja reeglid nii korduva õiglase väärtuse mõõtmiseks (nt kinnisvarainvesteeringud ja noteerimata finantsvarad) ning ühekordseks mõõtmiseks (nt materiaalsed põhivarad nagu maa ja ehitised). Väliseid hindajaid kaasatakse oluliste varade nagu maa ja ehitiste ning kinnisvarainvesteeringute hindamisel.

Hindamisprotsesse ja õiglase väärtuse muutusi arutab juhtkond vähemalt kord aastas. Juhtkond analüüsib nende varade ja kohustiste väärtuste muutusi, mida on grupi arvestuspõhimõtete kohaselt vaja uuesti mõõta või hinnata. Analüüsi jaoks kontrollib juhtkond üle peamised sisendid, mida kasutati viimasel väärtuse mõõtmisel, võrreldes väärtuse arvutamisel kasutatud teavet lepingutes ja muudes asjakohastes dokumentides toodud informatsiooniga. Samuti võrdleb grupi juhtkond koostöös väliste hindajatega iga vara ja kohustise iga õiglase väärtuse muutust koos asjakohaste väliste allikatega, otsustamaks kas muudatus on põhjendatud.

Õiglase väärtuse avalikustamiseks on grupp määratlenud varade ja kohustiste klassid, lähtudes varade ja kohustiste laadist, omadustest ja riskidest, ning õiglase väärtuse hierarhia taseme nagu eespool selgitatud.

RENDIARVESTUS

Grupp rentnikuna

Grupp rakendab ühtset kajastamis- ja mõõtmismudelit kõigi rentide puhul, välja arvatud lühiajalised rendid ja väheväärtuslikud varad (alla 5000 euro). Grupp kajastab rendimaksete tegemiseks rendikohustisi ja renditava vara näitamiseks kasutusõigusvara.

Kasutusõigusvara

Grupp kajastab kasutusõigusvara rendilepingu alguskuupäeval (s.o kuupäeval, kui alusvara on kasutusvalmis). Kasutusõigusvara mõõdetakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja väärtuse langusest tulenevad kahjumid, ning neid korrigeeritakse rendikohustiste ümberhindamisega. Kasutusõigusvara maksumus sisaldab kajastatud rendikohustiste summat, esialgseid otseseid kulusid ja alguskuupäeval või enne seda tehtud rendimakseid, millest on maha arvatud saadud rendisoodustused. Kasutusõigusvara amortiseeritakse lineaarselt rendiperioodi jooksul. Finantsseisundi aruandes esitatakse kasutusõigusvara koos materiaalse põhivaraga.

Kasutusõigusvara on toodud lisas 10 „Materiaalne põhivara“ ja nende väärtuse langus on kooskõlas grupi poliitikaga, mida on kirjeldatud lisas 31 „Vara väärtuse vähenemine“.

Rendikohustised

Rendilepingu alguskuupäeval kajastab grupp rendikohustisi, mida mõõdetakse rendiperioodi jooksul tehtavate rendimaksete nüüdisväärtuses. Rendimakse sisaldab

fikseeritud makseid (millest on maha arvatud saadaolevad rentimisstiimulid), muutuvaid rendimakseid, mis sõltuvad indeksist või määrast, ning summasid, mis eeldatavasti makstakse jääkväärtuse garantiide alusel. Rendimaksete hulka kuulub ka grupi poolt mõistlikult kasutatava ostuoptsiooni kasutamise hind ja rendi lõpetamise eest trahvide maksmine, kui rendi tähtaeg kajastab lõpetamise võimaluse kasutamist. Muutuvaid rendimakseid, mis ei sõltu indeksist ega määrast, kajastatakse kuludena perioodil, mil toimub makse algatav sündmus või tingimus. Üüriteenustele lisatud käibemaks, mis ei kuulu tagastamisele, kajastatakse lühiajaliste rentide kuluna arve kuupäeval.

Grupp rendib erinevaid äripindu. Rendilepingud on tavaliselt sõlmitud fikseeritud perioodiks 3 kuni 10 aastani ning sisaldavad reeglina ka pikendamise ja katkestamise õigusi. Renditingimused räägitakse läbi individuaalsel baasil ning võivad sisaldada erinevaid tingimusi.

Grupp rendileandjana

Kasutusrendi alla liigitatakse rentid, mille puhul grupp ei kannu üle praktiliselt kõiki vara omamisega seotud riske ja hüvesid. Tekkivat üüritulust arvestatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt ja kajastatakse kasumiaruandes tuluna selle põhiolemuse tõttu. Kasutusrendi üle peetavate läbirääkimiste ja korraldamisega seotud otsesed kulud lisatakse renditava vara raamatupidamislikule maksumusele ja kajastatakse rendiperioodi jooksul samadel alustel kui renditulust. Tingimuslikke saadavaid renditasusid kajastatakse tuluna nende teenimise perioodil.

Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud sisaldavad ka liisingulepinguid. Liisingulepingut käsitletakse kapitalirendina, kui sellega antakse kõik olulised riskid ja hüved üle grupilt vara kasutajale, st rentnikule. Vara seaduslik omandiõigus võib liisinguvõtjale üle minna rendiperioodi lõpus. Kapitalirendilepingud kajastab grupp klientidele antud laenudena („Nõuded klientidele“), kusjuures renditulust arvestatakse intressitulude hulgas. Kapitalirendilepingutest tulenevad nõuded kajastatakse rendimaksete nüüdisväärtuses, millest on maha arvatud põhiosa tagasimaksed, pluss vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks. Renditud varade eest tarnijatele tehtud ettemakseid kajastatakse finantsseisundi aruandes real „Muud varad“.

FINANTSKOHUSTISED

Finantskohustisteks loetakse võlgnevusi klientidele, väärtpaberikohustisi, pangalaene ning viitvõlgasid ja muid võlakohustisi. Grupi laenukapitali allikateks on hoiused ja allutatud võlakirjad.

Finantskohustised võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtusest, millest on maha arvatud kohustisega otseselt seotud tehingukulud. Finantskohustisi kajastatakse edaspidi finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Finantskohustis eemaldatakse aruandest siis, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Allutatud võlakirjad

Võlakiri liigitub allutatud võlakirjaks, kui krediidiandjate likvideerimisel või pankrotti minemisel kuulub võlakiri rahuldamisele pärast seda, kui kõigi teiste võlausaldajate põhjendatud nõuded on rahuldatud.

Antud finantsgarantiid ja võetud siduvad laenuandmiskohustused

Finantsgarantiileping on leping, mis nõuab grupilt kindlaksmääratud maksete sooritamist, et hüvitada garantii omanikule kahju, mis tekib kui garantiis määratletud võlgnik ei tee makseid tähtaegselt ja vastavalt võlainstrumendi tingimustele. Laenuandmiskohustus on siduv kohustus anda laenu eelnevalt kindlaksmääratud tingimustel.

Antud finantsgarantiisid ja võetud siduvaid laenuandmiskohustusi kajastatakse finantsseisundi aruande väliselt. Eraldisi eeldatava krediidikahju jaoks kajastatakse koondkasumiaruandes real „Eeldatava krediidikahju netokulu“.

ERALDISED

Eraldis kajastatakse finantsseisundi aruandes juhul, kui grupil on mineviku sündmustest tulenev juriidiline või faktiline kohustus, mida on võimalik usaldusväärselt hinnata ja on tõenäoline, et selle kohustuse täitmine nõuab ressursidest loobumist.

Ümberstruktureerimiseraldis kajastatakse siis, kui grupp on kinnitanud üksikasjaliku ja formaalse ümberstruktureerimiskava ning ümberstruktureerimine on kas alanud või avalikustatud. Tulevaste ärikahjumite katteks eraldisi ei moodustata.

Kahjuliku lepingu katteks moodustatud eraldis kajastatakse finantsseisundi aruandes siis, kui lepingust tulenevate kohustuste täitmise vältimatud kulutused ületavad lepingust eeldatavalt saadavat majanduslikku kasu. Kahjuliku lepingu jaoks moodustatud eraldist mõõdetakse kas lepingu lõpetamise eeldatava kulu nüüdisväärtuses või lepingu jõusse jätmise eeldatava netokulu nüüdisväärtuses, olenevalt sellest, kumb on madalam.

KOHUSTUSLIK RESERVKAPITAL

Kohustuslik reservkapital ei või Eesti Vabariigi äriseadustiku kohaselt olla väiksem kui 1/10 ettevõtte aktsiakapitalist. Sellest lähtudes eraldab emaettevõtte igal aastal kasumi jaotamisel vähemalt 1/20 puhaskasumist kohustuslikku reservkapitali, kuni reservkapital saavutab nõutava suuruse. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele, kuid seda võib kasutada kahjumite katmiseks juhul, kui kahjumite katmiseks ei piisa vabast omakapitalist. Samuti võib kohustuslikku reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks fondiemissiooni teel.

INTRESSITULUD JA -KULUD

Intressitulu ja -kulu kajastatakse lähtudes varade ja kohustiste sisemisest intressimäärast.

Intressituluna ja -kuluna näidatakse kõiki intressi- ja intressi iseloomuga tulusid ja kulusid. Intressi iseloomuga on need tulud (sh lepingute sõlmimise tasud) ja kulud, mis on seotud vara või kohustise lepingulise/lunastustähtajaga või suhtega vara või kohustise suurusesse ning need periodiseeritakse vastavalt nõude või kohustise kestusele. Intressitulu ja -kulu arvestamisel lähtutakse vara ja kohustise tulevaste rahavoogude diskonteerimiseks kasutatavast esialgsest sisemisest intressimäärast. Esialgne intressimäär võtab arvesse kõiki tehinguga otseselt seotud kulusid ja tulusid, sealhulgas lepingu sõlmimise tasud, korraldustasud jms. Lepingute väljastamisega otseselt seotud kulud kapitaliseeritakse ja periodiseeritakse vastavalt nõude kestusele.

TEENUSTASUD

Teenustasutuluna kajastatakse aruandeperioodil klientidelt saadud mitmesuguseid teenustasusid nagu laenu igakuine haldustasu, tasu kliendi andmete ja lepingu muutmise ning ennetähtaegse lõpetamise eest, saldoteatise tasu ja muud sarnased tasud. Teenustasukuluna näidatakse teistele krediidiasutustele makstavaid teenustasukulusid, sealhulgas ülekandetasud. Teenustasutulu kajastatakse grupi tavapärase majandustegevuses saadud või saadava teenuse tulu õiglases väärtuses. Teenustasutulusid ja -kulusid kajastatakse tekkepõhiselt: reeglina teostamiskohustuse ajahetkel, mis on tavaliselt tehingu läbiviimise hetk. Laenude teenustasutulud (miinus otsesed kulud) võetakse arvesse sisemise intressimäära leidmisel.

MUUD TEGEVUSTULUD

Muude tegevustulude all näidatakse:

- mitmesuguseid tegevustulusid, mis hõlmavad tulu teenuste müügist, mida kajastatakse aruandeperioodil, mil teenuseid osutatakse (nt tütarettevõtte renditulu), ja kaupade müügist, mida kajastatakse siis, kui kaup müüakse kliendile;
- sissenõudemenetlusega seotud tulusid (sh viivised, trahvid jms), mida kajastatakse tekkepõhiselt vastavate teenuste osutamisel;
- tulusid grupi poolt võlakohustiste ennetähtaegsest lunastamisest, mida kajastatakse võlakirjade lunastamise hetkel;
- dividenditulu (emaettevõtte aruandes), mida kajastatakse vastava nõudeõiguse tekkimisel.

MUUD TEGEVUSKULUD

Muude tegevuskuludena kajastatakse:

- täitemenetluse protsessiga seotud kulud (sh notari-, kohtutäituri- inkassotasud, riigilõivud);
- seaduses ettenähtud tasud ja maksed (Tagatisfondi ja järelevalvetasu maksed);
- registripäringute jms kulud;
- kinnisvara investeringutega seotud kulud (sh rendipindadega seotud teenused);
- väärtpaberitega seotud kulud.

Muid tegevuskulusid kajastatakse siis, kui teenus on saadud ja kohustis on tekkinud.

TÖÖTAJATE HÜVITISED

Töötajate lühiajaliste hüvitiste kohustisi mõõdetakse diskonteerimata kujul ja kajastatakse vastava teenuse saamisel kuluna. Grupp kajastab töötajatele preemiade maksmisega seotud kohustisi ja kulusid eraldisena juhul, kui vastavad preemiad on selgelt fikseeritud ning seotud arvestusperioodiga.

TULUMAKS

Tulumaksu kajastamisel konsolideeritud raamatupidamise aruandes on lähtutud aruandeperioodi lõpus kehtivatest või olulises osas vastu võetud õigusaktidest. Tulumaks sisaldab tasumisele kuuluvat maksu ja seda kajastatakse aruandeaasta kasumis või kahjumis, välja arvatud juhul, kui see kajastatakse otse omakapitalis, kuna on seotud tehingutega, mida samal või mõnel muul perioodil kajastatakse samuti otse omakapitalis. Tasumisele kuuluv tulumaks on summa, mis makstakse või küsitakse tagasi käesoleva ja eelnevate perioodide maksustatava kasumi või kahjumi eest. Kui konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on kinnitatud enne asjakohaste maksudeklaratsioonide esitamist, põhineb maksustatav kasum või kahjum hinnangul. Muud maksud peale tulumaksu kajastatakse ridadel „Palgakulud“ ja „Halduskulud“.

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata ettevõtete kasumit, vaid jaotamata kasumit jaotatavaid dividende. Tulumaksu tavamäär oli kuni 2024. aastani 20% ja alates 2025. aastast 22% (vastavalt 20/80 ja 22/78 netodividendina väljamakstavast summast). Dividendidelt arvestatud tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodil, sõltumata sellest, millal dividendid välja makstakse. Eestis peavad krediidiuasutused tasuma kvartalikasumilt avansilist tulumaksu, mis kajastatakse kuluna. Maksumäär oli 14% maksueelsest kasumist, alates 2025. aastast tõusis see 18%-le. Tasutud avansilist tulumaksu ei tagastata, kuid selle võib dividendidelt tasumisele kuuluvast tulumaksust maha arvata. Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel varade ja kohustiste jääkväärtuste ning maksubaasi ajutistest erinevustest tulenevaid edasilükkunud tulumaksu varasid ega kohustisi.

Lätis kehtivad ettevõtete tulu maksustamisel Eestiga sarnased põhimõtted: kasumit maksustatakse selle jaotamisel ja edasilükkunud tulumaksu varasid ja kohustisi ei teki. Maksustamisbaasile kohaldatav maksumäär on 20%. Enne seadusjärgse määra kohaldamist jagatakse maksustamisbaas koefitsiendiga 0,8. Kuna maksustamisbaas suureneb koefitsiendi võrra, on tegelik ettevõtte tulumaksu määr 25%. Sarnaselt Eestile kehtestas ka Läti 2024. aastal krediitiasutustele avansilise tulumaksu, mille määr on 20% eelneva aasta maksueelsest kasumist. Maks tuli esmakordselt tasuda 2024. aastal ja see arvestati 2023. aasta kasumilt. Grupp kajastab maksu kuluna.

Leedus, Soomes ja Rootsis on teenitud kasum, mida on korrigeeritud kohalike tulumaksuseaduste nõuetest lähtuvalt püsivate ja ajutiste erinevustega, tulumaksuga maksustatav.

Leedus on tavapärane tulumaksumäär 16%, ent krediitiasutuste 2 miljoni euro piirmäära ületavale maksustatavale kasumile kohaldatakse 21% maksumäära.

Ettevõtte tulumaksu määrad

	2026	2025	2024
Eesti*	18,0%	18,0%	14,0%
Bulgaaria	10,0%	10,0%	10,0%
Leedu	17,0–22,0%	16,0–21,0%	15,0–20,0%
Läti	20,0%	20,0%	20,0%
Rootsi	20,6%	20,6%	20,6%
Soome	20,0%	20,0%	20,0%

*Eestis ei maksustata kasumit, vaid jaotamata kasumist jaotatavaid dividende (tavamäär on 22/78 netodividendina väljamakstavast summast). Krediitiasutused peavad teenitud kasumilt tasuma avansilist tulumaksu maksumääraga 18%.

Välismaal asuvates üksustes kajastatakse edasilükkunud tulumaksukohustist ja -vara, mille kohaselt näidatakse finantsseisundi aruandes ajutiste erinevuste tõttu edasilükkunud maksusummad. Konsolideeritud aruandes kajastatakse edasilükkunud tulumaksukohustist finantsseisundi aruande real „Edasilükkunud tulumaksukohustis”. Edasilükkunud maksuvara kajastatakse aruandes juhul, kui on tõenäoline vastavate maksustatavate kasumite tekkimine tulevikus, mille suhtes on võimalik edasilükkunud maksuvara kasutada.

Standardi IAS 12 punkti 39 kohaselt kajastab ettevõtte edasilükkunud tulumaksukohustise kõikide tütarettevõtetesse, sidusettevõtetesse, ühisettevõtetesse ja filiaalidesse tehtud investeeringutega seotud maksustatavate ajutiste erinevuste puhul, välja arvatud erinevused, mille puhul on täidetud järgmised tingimused: (a) ettevõtte suudab kontrollida ajutise erinevuse tühistumise ajastamist ja (b) on tõenäoline, et ajutine erinevus ei tühistu lähemas tulevikus. Edasilükkunud tulumaksukohustist ei kajastata, kui investeering vastab mõlemale eespool märgitud kriteeriumile (a) ja (b). Kriteeriumi (a) täitmiseks peab investeering olema ettevõtte kontrolli all. Ettevõtted omavad enamasti kontrolli oma tütarettevõtete ja filiaalide üle. Sidus- ja ühisettevõtete üle ettevõtted enamasti kontrolli ei oma, mistõttu selliste investeeringutega seotud ajutiste erinevuste puhul tuleb tavaliselt tulumaksukohustist kajastada. Kriteeriumi (b) täitmiseks peab ettevõtte suutma tõendada, et ajutine erinevus lähemas tulevikus ei tühistu. Tühistumine hõlmab tehinguid nagu kasumi jagamine, äritegevuse müük, likvideerimine jne. Lähemat tulevikku ei ole standardis määratletud, ent tavapäraselt peetakse selleks aruandekuupäevale järgnevat 12 kuud.

Grupi juhtkond analüüsis tütarettevõtetesse ja filiaalidesse tehtud investeeringuid ja otsustas, et nendes tütarettevõtetes ja filiaalides, mille puhul esineb maksustatavaid ajutisi erinevusi, on kriteeriumid (a) ja (b) täidetud ning aruandekuupäeval pole vaja edasilükkunud tulumaksukohustist kajastada.

MUUD LÕIVUD JA MAKSUD

Uued lõivud ja maksud, mille valitsused kehtestavad ettevõtetele lisaks olemasolevatele lõivudele nagu tulumaks, trahvid või viivised, kajastatakse kohustuse tekkimisel (nt hüpoteeklaenuvõtja kaitse tasu Lätis).

Hüpoteeklaenuvõtja kaitse tasu kajastab grupp kasumiaruande real „Muud tegevuskulud“.

Leedu valitsus kehtestas 2023. aasta mais ajutise solidaarsusmaks seadusega ajutise maksu pankade teatud tuludele, mis on teenitud seelses jurisdiktsioonis. Maksumäär on 60% ja seda kohaldatakse enne 31. detsembrit 2022 klientidele antud laenudelt 2023., 2024. ja 2025. aastal teenitud netointressitulude suhtes, mis ületab enam kui 50% võrra eelnenud nelja majandusaasta keskmist netointressitulu.

Alates 1. jaanuarist 2025 kehtib ka Lätis ajutine solidaarsusmaks (lisakasumi maks) Läti territooriumil tegutsevate pankade kasumi kasvule. Seda arvestatakse määraga 60% igasuguselt netointressitulult, mis on teenitud 2025., 2026. ja 2027. aastal ning ületab viie majandusaasta (2018–2022) keskmist netointressitulu rohkem kui 50%, korrutatuna solidaarsusmaks baaskoefitsiendiga.

Grupi arvutuste kohaselt ei küündi Lätis ja Leedus teenitud intressitulu piirmäärani ning seetõttu ei ole maksu deklareeritud ega kajastatud.

PUHASKASUM AKTSIA KOHTA

Tava puhaskasum aktsia kohta leitakse jagades aruandeaasta puhaskasumi perioodi keskmise emiteeritud lihtaktsiate arvuga.

Selleks, et leida lahustatud puhaskasum aktsia kohta, korrigeeritakse lihtaktsionäridele omistatavat puhaskasumit ja kaalutud keskmist olemasolevat aktsiate arvu kõikide potentsiaalsete lihtaktsiatega, millel on lahustav mõju. Kuna grupil puuduvad finantsinstrumendid, mis võivad tulevikus lahustada puhaskasumit aktsia kohta, on tava puhaskasum ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta võrdsed.

Kuna grupi aktsiad ei ole börsil noteeritud, siis on käesoleva majandusaasta aruande lisas 25 esitatud info vabatahtlik.

Lisa 32. Seni veel jõustumata standardid

Järgmised uued ja muudetud standardid kohalduvad pärast 1. jaanuari 2025 algavatele aruandeperioodidele ja lubatud on varasem rakendamine. Grupp ei ole ühtki neist uutest ja muudetud standarditest ennetähtaegselt kasutusele võtnud ja tema hinnangul ei avalda need jõustudes grupi konsolideeritud raamatupidamise aruandele olulist mõju.

- IFRS 18 „Finantsaruannete esitamine ja neis avalikustatav teave“. 2024. aasta aprillis andis IASB välja standardi IFRS 18, mis asendab standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ning mida hakatakse kohaldama kõigile 1. jaanuaril 2027 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Tagasiulatuv rakendamine on kohustuslik nii aasta- kui ka vahearuannete puhul. Standardiga IFRS 18 kehtestatakse uued nõuded kasumiaruande esitusviisile. Uue standardi kohaselt tuleb liigitada kõik kasumiaruandes kajastuvad tulud ja kulud ühte järgmisest viiest kategooriast: äritegevus, investeerimistegevus, finantseerimistegevus, tulumaks, lõpetatud tegevusvaldkonnad. Lisaks tuleb ärikasumi/-kahjumi, finantseerimis- ja maksueelse kasumi/kahjumi ning kasumi/kahjumi puhul esitada nii vahe- kui kogusummad. Samuti tuleb avalikustada juhtkonna määratud tulemusnäitajad ning kehtima hakkavad ka uued nõuded finantsteabe koondamise ja eristamise kohta põhjaruannetes ja lisades. Uue standardiga seoses tehakse muudatusi ka teistes raamatupidamisstandardites. Euroopa Liit ei ole kõnealust standardit veel heaks kiitnud.

Järgmistel aruandeperioodidel analüüsib juhtkond uue standardi nõudeid ja hindab selle mõju.

Ülejäänud uutel standarditel, tõlgendustel ja muudatustel, mis 31. detsembril 2025 lõppenud aruandeperioodile veel ei kohaldunud, ei ole eeldatavasti olulist mõju grupi raamatupidamise aruandele. Grupp kavatseb neid rakendada siis, kui need jõustuvad.

Euroopa Liidus heaks kiidetud, kuid veel jõustumata standardid ja nende muudatused

- IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused: „Finantsinstrumentide liigitamise ja mõõtmise muudatused“.
- IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused: „Loodusressurssidest sõltuva elektrienergiaga seotud lepingud“.
- „IFRS raamatupidamisstandardite iga-aastased edasiarendused – 11. köide“.

Standardid ja nende muudatused, mis ei ole veel ei jõustunud ega ka Euroopa Liidus heaks kiidetud

- IFRS 19 „Avaliku aruandekohustusega tüarettevõtteid: avalikustatav teave“ (koos muudatustega).
- IAS 21 „Valuutakursside muutuste mõjud“ muudatused: „Ümberarvestus hüperinflatiivsesse esitusvaluutasse“.
- IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ ja IAS 28 „Investeeringud sidus- ja ühisettevõtetesse“ muudatused: „Varade müügi ja üleandmise tehingud investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel“.

Lisa 33. Emaettevõtte põhjaruanded

Emaettevõtte konsolideerimata põhjaruanded on koostatud vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusele ja ei vasta emaettevõtte eraldiseisvatele finantsaruannetele IAS 27 „Konsolideerimata finantsaruanded“ mõistes.

Finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)	31.12.2025	31.12.2024
Varad		
Nõuded keskpankadele	428,2	423,2
Nõuded pankadele	19,2	23,4
Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	37,2	22,3
Nõuded klientidele	2 703,4	2 191,3
Nõuded tütarettevõtetele	31,7	30,7
Tütarettevõtete aktsiad ja osad	31,8	17,4
Materiaalne põhivara	8,6	6,2
Kinnisvarainvesteeringud	0,5	0,5
Immateriaalne põhivara	21,7	25,2
Tulumaksu varad	0,4	0,4
Muud varad	3,2	9,5
Varad kokku	3 285,9	2 750,1
Kohustised		
Klientide hoiused	2 879,6	2 393,3
Võlgnevused tütarettevõtetele	-	1,8
Allutatud võlakirjad	106,7	91,7
Tulumaksu kohustised	4,9	2,8
Muud kohustised	21,3	15,5
Kohustised kokku	3 012,5	2 505,1
Omakapital		
Aktsiakapital	8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital	0,8	0,8
Muud reservid	1,1	0,8
Jaotamata kasum	263,5	235,4
Omakapital kokku	273,4	245,0
Kohustised ja omakapital kokku	3 285,9	2 750,1

Koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)	2025	2024
Intressitulu	186,6	180,2
Intressikulu	-78,3	-75,1
Netointressitulu	108,3	105,1
Neto teenustasud	10,6	9,2
Kahjum õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlaväärtpaberite müügist	-0,3	-
Netotulem õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest	1,0	4,4
Netotulem vahetuskursi erinevustest	0,5	-0,3
Netokasum finantsvaradelt	1,2	4,1
Netokahjum mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-0,2	-0,3
Muud tegevustulud	1,5	1,5
Muud tegevuskulud	-7,5	-7,5
Neto tegevustulud kokku	113,9	112,1
Palgakulud	-34,4	-27,8
Halduskulud	-12,5	-11,7
Põhivara kulum ja väärtuse langus	-9,1	-8,5
Tegevuskulud kokku	-56,0	-48,0
Eraldiste kulu või tühistamine	-0,5	-0,2
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum	0,1	-
Kasum enne allahindluste kulu	57,5	63,9
Eeldatava krediitkahju netokulu	-12,0	-24,0
Kasum enne maksustamist	45,5	39,9
Tulumaks	-9,4	-7,0
Aruandeaasta kasum	36,1	32,9
Muu koondkasum	0,3	0,5
Muu koondkasum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse	0,3	0,5
Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed	-0,5	0,2
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite omakapitali kantud hindamise tulem	0,8	0,3
Aruandeaasta koondkasum	36,4	33,4

Rahavoogude aruanne

(miljonites eurodes)	2025	2024
Rahavoog äritegevusest		
Laekunud intressid	188,0	184,0
Makstud intressid	-41,5	-25,1
Tasutud palga-, haldus- ja muud kulud ning teenustasud	-65,5	-59,7
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud	18,5	11,7
Laekunud lootusetud nõuded ja portfelli müügist laekunud tasud	24,4	1,6
Laekunud muu vara eest	3,5	3,8
Väljaantud laenud	-1 310,9	-1 122,1
Laenu tagasilaekumised	761,8	555,7
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	-7,4	-6,0
Laekumised hoiustamisest	3 191,4	2 237,9
Makstud hoiuste lunastamisel	-2 727,3	-1 820,5
Makstud tulumaks	-7,2	-7,0
Valuutakursi muutuse mõju	0,3	-0,3
Rahavoog äritegevusest kokku	28,1	-46,0
Rahavoog investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	-5,0	-3,7
Makstud tütarettevõtetesse investeringu eest	-14,4	-16,7
Makstud õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate väärtpaperite soetamisel	-33,5	-12,1
Laekumised õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate väärtpaperite lunastamisest	20,1	5,7
Rahavoog investeerimistegevusest kokku	-32,8	-26,8
Rahavoog finantseerimistegevusest		
Laekumised allutatud võlakirjade emissioonist	15,0	20,4
Makstud allutatud võlakirjade intressid	-8,4	-6,8
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	-	-5,0
Makstud rendikohustiste põhiosa	-1,0	-1,0
Tasutud dividendid	-8,0	-8,0
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku	-2,4	-0,4
Valuutakursi muutuse mõju	0,4	-0,1
Raha ja selle ekvivalentide muutus	-6,7	-73,3
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	425,4	498,7
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	418,7	425,4

Raha ja raha ekvivalendid

(miljonites eurodes)	31.12.2024	31.12.2024
Nõudmiseni- ja üleööhoiused krediitiasutustes	23,4	23,4
Nõudmiseni- ja üleööhoiused keskpankades	398,5	398,5
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades	3,5	3,5
Kokku	425,4	425,4

Omakapitali muutuste aruanne

(miljonites eurodes)	Aksia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2024	8,0	0,8	0,3	210,5	219,6
Aruandeaasta kasum	-	-	-	32,9	32,9
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,2	-	0,2
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	0,3	-	0,3
Kokku muu koondkasum	-	-	0,5	-	0,5
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	0,5	32,9	33,4
Makstud dividendid	-	-	-	-8,0	-8,0
Saldo 31.12.2024	8,0	0,8	0,8	235,4	245,0
Saldo 01.01.2025	8,0	0,8	0,8	235,4	245,0
Aruandeaasta kasum	-	-	-	36,1	36,1
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	-0,5	-	-0,5
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	0,8	-	0,8
Kokku muu koondkasum	-	-	0,3	-	0,3
Kokku aruandeaasta koondkasum	-	-	0,3	36,1	36,4
Makstud dividendid	-	-	-	-8,0	-8,0
Saldo 31.12.2025	8,0	0,8	1,1	263,5	273,4

	31.12.2025	31.12.2024
Konsolideerimata omakapital perioodi lõpus	273,4	219,6
Tütarettevõtete aktsiate ja osade:		
raamatupidamisväärtus (bilansilises väärtuses, soetusmaksumus)	-31,8	-17,4
raamatupidamisväärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	57,8	42,2
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital perioodi lõpus	299,4	269,8

Juhatuses allkirjad majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud Bigbank AS-i 31. detsembril 2025 lõppenud majandusaasta tegevusaruande, konsolideeritud kestlikkusaruande, ühingujuhtimise aruande ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande.

Martin Länts

Juhatuses esimees

Mart Veskimägi

Juhatuses liige

Argo Kiltsmann

Juhatuses liige

Ingo Pöder

Juhatuses liige

Ken Kanarik

Juhatuses liige

allkirjastatud digitaalselt

26. veebruaril 2026

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Bigbank AS-i aktsionäridele

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Arvamus

Oleme auditeerinud Bigbank AS-i ja tema tütarettevõtjate (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2025 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis hõlmavad arvestusmeetodeid käsitlevat olulist teavet ja muud selgitavat teavet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2025 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme kontsernist sõltumatud kooskõlas IESBA kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis konsolideeritud finantsaruannete auditi läbiviimisel asjasepuutuvate eetikanõuetega, mis meile rakenduvad, ning oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele ja IESBA koodeksile.

Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Peamised auditi asjaolud

Peamised auditi asjaolud on asjaolud, mis olid meie kutsealase otsustuse kohaselt meie käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditis kõige märkimisväärsamad. Neid asjaolusid käsitleti konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja meie asjaomase arvamuse kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust. Järgnevalt on kirjeldatud põhjalikumalt, kuidas konkreetseid asjaolusid auditi kontekstis käsitleti.

Oleme täitnud kõik meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“ kirjeldatud kohustused, k.a alltoodud asjaolude käsitlemisel. Seega teostasime auditi käigus ka auditiprotseduurid vastuseks meie hinnangu kohaselt leitud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande olulise väärkajastamise riskidele. Meie poolt teostatud auditiprotseduuride, sh alltoodud asjaolude käsitlemiseks teostatud protseduuride tulemused on aluseks meie vandeauditori aruandele käesoleva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta.



Shape the future
with confidence

Peamine auditi asjaolu	Kuidas konkreetset asjaolu auditi kontekstis käsitleti
Klientidele antud laenude allahindlus Nagu kirjeldatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 8 „Nõuded klientidele“, on laenuühete bilansiline väärtus 2025. aasta 31. detsembri seisuga 2 694,2 miljonit eurot ehk 81% kontserni varadest. Klientidele antud laenude väärtuse langusest tingitud eeldatava krediitkahju allahindlused küündisid kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes 2025. aasta 31. detsembri seisuga 52,7 miljoni euroni ja aruandeperioodi netokrediitkahju 12,0 miljoni euroni. Juhtkond on esitanud täiendavat informatsiooni klientidele antud laenude väärtuse langusest tingitud allahindluste arvutamise põhimõtete kohta kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades 31 ja 4. Olulisemad raamatupidamislikud hinnangud ja otsused ning klientidele antud laenude avalikustamise ja krediitrisiiki juhtimise põhimõtted on toodud kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades 3 ja 4. Laenude väärtuse langusest tingitud allahindluse mõõtmine on hinnanguline valdkond, kuna krediitkahjude ulatuse kindlakstegemisel toetutakse sedavõrd suure ulatuses juhtkonna hinnangutele, mis sõltuvad kõnealuste laenuühetega seotud krediitrisikist. Selline hinnang on paratamatult ebakindel kuna toetub prognoosidele tulevaste makromajanduslike tingimuste kohta erinevate stsenaariumite korral ning krediitrisiiki hinnangule, mis põhineb varasemal kogemusel, tulevikku vaatavatel eeldustel ning tagatiste realiseerimisväärtuse ja nende realiseerimise ajastuse hindamisel. Erinevate modelleerimismeetodite ja eelduste kasutamine eeldatava krediitkahju leidmisel võib anda tulemuseks väga erineva suurusega hinnangu allahindluse osas. Kõnealused mudelid nõuavad juhtkonnalt oluliste hinnangute tegemist sobiva segmenteerimise, krediitrisiiki oluliste muutuste tuvastamise ja tulevikku vaatavate sisendite kasutamise kohta ning täiendavate muutujate rakendamist, et analüüsida ka neid asjaolusid, mida mudelitega katta ei õnnestu. Kuna eeldatava krediitkahju leidmine on sedavõrd keerukas ja hinnanguline, peame klientidele antud laenude allahindlust üheks auditi peamiseks asjaoluks.	Auditiprotseduuride käigus tegime muu hulgas järgmist: Tegime endale selgeks laenude väljastamise, kajastamise ja allahindamise jälgimisega seotud peamised kontrollimehhanismid ning testisime neid. Tutvustime kontserni laenude katteks eraldiste moodustamise protseduuriga, mis põhineb IFRS 9 põhimõtetel. IFRS 9 spetsialistide abil hindasime põhimõtete vastavust IFRS 9 nõuetele, pöörates eraldi tähelepanu mudelis kasutatavatele olulisematele näitajatele: makseviivituses olev riskipositsioon, makseviivituse tõenäosus, makseviivitusest tingitud kahjumäär, makseviivituse ja krediitrisiiki olulise suurenemise defineerimine, makromajanduslike stsenaariumite kasutamine jne. Hindasime kontsernis võimalikule väärtuse langusele viitavate asjaolude tuvastamiseks rakendatavat metodoloogiat ning juhtkonna poolt eeldatava krediitkahju leidmiseks kasutatavaid meetodeid, sh järelevalvet oluliste hinnangute üle. Testisime allahindluse arvutamiseks kasutatavate valemite matemaatilist täpsust. Analüüsisime valitud näidete varal mudelite andmevoogu ning kontrollisime hinnanguliste parameetrite õigsust, viies need kokku algsete lähtedokumentidega. Samuti kontrollisime eeldatava krediitkahju mudelites kasutatud sisendandmete täpsust ja täielikkust, võrreldes andmeid kontserni alussüsteemidega ning tehes eeldatava krediitkahju leidmiseks kasutatud arvutuskäigu uuesti läbi. Peamiste mudelis kasutatud eelduste puhul hindasime juhtkonna esitatud tõendite asjakohasust. Kaasasime hindamis- ja IFRS 9 eksperdi, kelle ülesandeks oli aidata meid laenuühet ja mudeli väljundandmetest koostatud valimi eeldatava krediitkahju arvutamisel. Väärtuse langusest tingitud allahindluste taseme mõistlikkuse hindamiseks võrdlesime laenude allahindluse saldosisid eelmise aasta ja valdkonna keskmiste näitajatega, tegime allahindluste määra analüüsi ning võrdlesime laenude väärtust nende tagatiste väärtusega. Samuti hindasime me kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades 3, 4, 8, 9 ja 31 avalikustatud seotud informatsiooni piisavust.



**Shape the future
with confidence**

Muu informatsioon

Muu informatsioon hõlmab Bigbanki kontserni lühitutvustust, juhatuse esimehe pöördumist, tegevusaruannet, konsolideeritud kestlikkusaruannet ning ühingujuhtimise aruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeaudiitori aruannet. Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ning meie kindlustandev järeldus selle kohta piirdub allpool kirjeldatuga.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Tegevusaruande osas viisime läbi ka Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses nõutud protseduurid. Need protseduurid hõlmavad hindamist, kas tegevusaruanne (v.a konsolideeritud kestlikkusaruanne, mille kohta on koostatud ja lisatud käesolevale majandusaasta aruandele eraldi piiratud kindlustandva töövõtu aruanne) on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning koostatud vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuetele.

Auditi käigus tehtud töö põhjal oleme jõudnud järgmisele järeldusele:

- tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega;
- tegevusaruanne (v.a konsolideeritud kestlikkusaruanne) on koostatud vastavalt asjakohastele Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses sätestatud nõuetele.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande osas

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ning sellise sisekontrollisüsteemi eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama kontserni suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas kontserni likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad kontserni raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeaudiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvahelistele auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduurid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;



**Shape the future
with confidence**

- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust kontserni suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada kontserni suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- planeerime kontserni auditi ja viime selle läbi, et hankida kontserni majandus- või äriüksuste finantsinformatsiooni kohta piisav asjakohane auditi tõendusmaterjal, mis on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta arvamuse kujundamise aluseks. Vastutame kontserni auditi otstarbel tehtava audititöö suunamise, järelevalve ja ülevaatamise eest. Jääme ainuvastutavaks oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

Me esitame nendele, kelle ülesandeks on valitsemine, ka avalduse, milles kinnitame, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid, ning edastame neile info kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mille puhul võib põhjendatult arvata, et need kahjustavad meie sõltumatust, ning nende olemasolul ka ohtude kõrvaldamiseks astutud sammude või rakendatud kaitsemehhanismide kohta.

Me määrame nendele, kelle ülesandeks on valitsemine, esitatud asjaolude seast kindlaks asjaolud, mis olid käesoleva perioodi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditis kõige märkimisväärsed ja on seega peamised auditi asjaolud. Me kirjeldame neid asjaolusid vandeaudiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud avalikustada asjaolu kohta infot või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et asjaolu kohta ei tohiks meie aruandes infot esitada, sest põhjendatult võib eeldada, et selle kahjulikud tagajärjed kaaluvad üles sellise info esitamise kasu avalikes huvides.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

1. Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande esitusviisi vastavuse kohta Euroopa ühtse elektroonilise aruandlusvormingu (ESEF) nõuetele

Allkirjastatud lepingu kohaselt on meid tellitud kontserni juhatuse poolt läbi viima põhjendatud kindlustandvat töövõttu, et kontrollida Euroopa ühtses elektroonilises aruandlusvormingus koostatud kontserni 31. detsembril 2025 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande (konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande ESEF-i vorming), mis sisaldub failis nimega 5493007SWCCN9S3J2748-2025-12-31-1-et.zip (SHA-256 kontrollsumma: 3039d83e9b67222747fc4d25a14ef113dc402f5969c389d5fab0ba55ee6b56ed), vastavust kohalduvatele nõuetele.

Käsitletava küsimuse kirjeldus ja kohaldatavad kriteeriumid

Kontserni juhatuse on rakendanud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande ESEF-i vormingut, et tagada vastavus komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2019/815, 17. detsember 2018, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2004/109/EÜ seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks ühtne elektrooniline aruandlusvorming (ESEF-i määrus), artiklite 3 ja 4 nõuetele. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande ESEF-i vormingule kohalduvad nõuded on sätestatud ESEF-i määruhes.

Seda sõltumatu vandeaudiitori aruannet saab kasutada üksnes originaaldokumendiga, mis on esitatud Nasdaq Tallinna börsile masinloetavas .xhtml formaadis (Link: <https://nasdaqbaltic.com/statistics/et/instrument/EE3300004977/reports>)



**Shape the future
with confidence**

Eelmises lauses kirjeldatud nõuded määravad kindlaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande ESEF-i vormingu kohaldamise aluse ning on meie hinnangul asjakohased kriteeriumid põhjendatud kindlustandva kokkuvõtte tegemiseks.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused

Kontserni juhtkond vastutab selle eest, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande ESEF-i vorming vastaks ESEF-i määruse nõuetele.

See kohustab juhatust valima ja rakendama sobivaid iXBRL-märgistusi ESEF-i taksonoomias ning looma, rakendama ja hoidma sisekontrolle, mis võimaldaks koostada ESEF-i vormingus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande nii, et seal ei esineks olulisi mittevastavusi ESEF-i määruse nõuetele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest, mis hõlmab ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist ühtses elektroonilises aruandlusvormingus vastavalt kohalduvatele nõuetele.

Audiitori kohustused

Meie kohustuseks on avaldada sõltumatu vandeaudiitori põhjendatud kindlustandev kokkuvõtte, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande ESEF-i vorming vastab kõigis olulistes osades ESEF-i määrusele.

Viisime oma töövõtu läbi kooskõlas rahvusvahelise kindlustandvate töövõttude standardiga (Eesti) 3000 (muudetud) „Kindlustandvad töövõttud, mis on muud kui möödunud perioodide finantsinformatsiooni auditid või ülevaatused“ (ISAE 3000 (EE) (muudetud)). See standard nõuab, et me oleksime vastavuses eetikanõuetega ning kavandaksime ja viiksime protseduurid läbi, omandamaks põhjendatud kindlustunde selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande ESEF-i vorming vastab kõigis olulistes osades kohaldatavatele nõuetele.

Põhjendatud kindlustunne on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et ISAE (EE) 3000 (muudetud) standardiga kooskõlas läbiviitud töövõtu käigus olulise väärkajastamise (olulise nõuetele mittevastavuse) eksisteerimisel see alati avastatakse.

Kvaliteedikontroll

Me rakendame rahvusvahelist kvaliteedijuhtimise standardit (Eesti) 1 (täiendatud) ja sellest tulenevalt oleme kehtestanud mitmekülgse kvaliteedikontrollisüsteemi, mis sisaldab dokumenteeritud poliitikaid ja protseduure vastavuse osas eetikanõuetele, kutsestandarditele ning rakendatavatest seadustest ja regulatsioonidest tulenevatele nõuetele.

Me oleme vastavuses Rahvusvahelise Arvestuseksptide Eetikakoodeksi Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestuseksptide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sealhulgas rahvusvahelised sõltumatuse standardid) (IESBA koodeks) sõltumatuse ja muude eetikanõuetega. Eetikakoodeks põhineb järgmistel aluspõhimõtetel: ausus, objektiivsus, kutsealane kompetentsus ja nõutav hoolsus, konfidentsiaalsus ja kutsealane käitumine.

Läbiviidud protseduuride kokkuvõtte

Meie kavandatud ja läbiviidud protseduuride eesmärgiks oli saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande ESEF-i vorming vastab kõigis olulistes osades kohaldatavatele nõuetele ning seal ei esine olulisi vigu ega puudusi. Meie protseduurid hõlmasid eelkõige järgmist:

- arusaama loomine sisekontrollisüsteemist ja protsessidest, mis on olulised konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande ESEF-i vormingu rakendamisel, sealhulgas XHTML-vormingu koostamisel ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande märgistamisel;
- kontrollimine, kas XHTML-vormingut rakendati õigesti;
- iXBRL-märgistuskeele abil märgistatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande märgistamise täielikkuse hindamine vastavalt ESEF-i määruuses kirjeldatud ühtse elektroonilise aruandlusvormingu rakendamise nõuetele;
- kontserni poolt ESEF-i taksonoomiast valitud iXBRL-märgistuste kasutamise ja sobiva taksonoomiaelemendi mitteleidmisel loodud laienduselementide asjakohasuse hindamine;
- ESEF-i taksonoomia laienduselementide kinnistamise asjakohasuse hindamine.

Usume, et kogutud tõendusmaterjal on kokkuvõtte tegemiseks piisav ja asjakohane.

Seda sõltumatu vandeaudiitori aruannet saab kasutada üksnes originaaldokumendiga, mis on esitatud Nasdaq Tallinna börsile masinloetavas .xhtml formaadis (Link: <https://nasdaqbaltic.com/statistics/et/instrument/EE3300004977/reports>)



**Shape the future
with confidence**

Kokkuvõte

Meie arvates vastab 31. detsembril 2025 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande ESEF-i vorming kõigis olulistest osades ESEF-i määrusele.

2. Muud vandeaudiitori aruande nõuded vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 537/2014

Audiitori ametisse nimetamine ja tunnustamine

Aktsionäride üldkoosoleku 11. oktoobri 2023 otsusega määrati meid esmakordselt läbi viima kontserni 31. detsembril 2024 lõppenud majandusaasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditit. Audiitorteenuse katkematu osutamise koguperiood on 2 aastat ja see hõlmab perioode, mis lõppesid 31. detsember 2024 kuni 31. detsember 2025.

Vastavus auditikomiteele esitatavale täiendavale aruandele

Meie käesolevas aruandes toodud aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta on kooskõlas kontserni auditikomiteele esitatava täiendava aruandega, mis on esitatud vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 537/2014 artiklile 11 käesoleva aruandega samal kuupäeval.

Auditivälised teenused

Kinnitame, et meie teadaolevalt on kontsernile osutatud teenused kooskõlas asjakohaste seaduste ja regulatsioonidega ning nende näol ei ole tegemist Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 537/2014 artikli 5 lõikes 1 nimetatud keelatud auditiväliste teenustega. Oma parimate teadmiste ja veendumuste kohaselt ei ole me keelatud auditiväliseid teenuseid osutanud.

Tallinn, 26. veebruar 2026

/allkirjastatud digitaalselt/

Olesia Abramova
Vandeaudiitori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58



**Shape the future
with confidence**

Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Eesti
Tel.: +372 611 4610
Tallinn@ee.ey.com
www.ey.com/et_ee

Ärregistri kood 10877299
KMKR: EE 100770654

Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Estonia
Phone.: +372 611 4610
Tallinn@ee.ey.com
www.ey.com/en_ee

Code of legal entity 10877299
VAT payer code EE 100770654

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI PIIRATUD KINDLUST ANDVA TÖÖVÕTU ARUANNE BIGBANK AS-i KONSOLIDEERITUD KESTLIKKUSARUANDE KOHTA

Bigbank AS-i aktsionäridele

Piiratud kindlust andva töövõtu kokkuvõtte

Oleme läbi viinud piiratud kindlust andva töövõtu Bigbank AS-i ja tema tütarettevõtjate (edaspidi „kontsern“) konsolideeritud kestlikkusaruande kohta, mis on esitatud kontserni tegevusaruande osana peatükis „Konsolideeritud kestlikkusaruanne“ (edaspidi „konsolideeritud kestlikkusaruanne“) seisuga 31. detsember 2025 ja sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta.

Tuginedes meie poolt läbi viidud protseduuridele ja kogutud tõenditele, ei ole meile teatavaks saanud midagi, mis sunniks meid uskuma, et konsolideeritud kestlikkusaruanne ei ole koostatud kõigis olulistes aspektides kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse § 31 lg-ga 4, millega rakendatakse EL-i direktiivi 2013/34/EL artiklit 29(a), sealhulgas:

- vastavuses Euroopa kestlikkusaruandluse standarditega (ESRS), sealhulgas kontserni poolt läbi viidud protsess konsolideeritud kestlikkusaruandes esitatud teabe tuvastamiseks (edaspidi „protsess“) on kooskõlas alampeatükis „Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine“ esitatud kirjeldusega; ja
- konsolideeritud kestlikkusaruande keskkonnateabe alampeatükis pealkirja all „Euroopa Liidu taksonoomiaaruandlus“ avalikustatud informatsiooni vastavus EL-i määruse 2020/852 (edaspidi „Taksonoomiamäärus“) artikliga 8.

Kokkuvõtte alus

Viisime piiratud kindlust andva töövõtu läbi kooskõlas rahvusvahelise kindlustandvate töövõttude standardiga (Eesti) 3000 (muudetud) „Kindlustandvad töövõttud, mis on muud kui möödunud perioodide finantsinformatsiooni auditid või ülevaatused“ (ISAE (EE) 3000 (muudetud)).

Piiratud kindlust andva töövõtu protseduuride olemus, ajastus ja ulatus on teistsugune ja piiratum kui põhjendatud kindlust andva töövõtu puhul. Seega on ka piiratud kindlust andva töövõtu tulemusel omandatav kindlus oluliselt väiksem kui see, mis oleks saadud põhjendatud kindlust andva töövõtu tulemusena.

Usume, et kogutud tõendid on piisavad ja asjakohased meie kokkuvõtte avaldamiseks. Meie kohustusi selle standardi alusel on täpsemalt kirjeldatud meie aruande lõigus „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud kestlikkusaruande audiitorkontrolliga“.

Kvaliteedijuhtimise nõuded ja kutse-eetika

Oleme säilitanud oma sõltumatuse ning kinnitame, et tegutseme kooskõlas IESBA kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis konsolideeritud finantsaruannete auditi läbiviimisel asjassepuutuvate eetikanõuetega, mis meile rakenduvad, ning omame kõnealuse kindlustandva töövõtu läbiviimiseks vajalikku pädevust ja kogemust.

EY rakendab oma töös ka rahvusvahelist kvaliteedijuhtimise standardit ISQM 1 „Kvaliteedijuhtimine ettevõtete puhul, mis viivad läbi finantsaruannete auditeid või ülevaatusi või muid kindlustandvaid või seonduvate teenuste töövõtte“, mille kohaselt oleme kohustatud töötama välja, rakendama ja kasutama kvaliteedijuhtimise süsteemi kindlate poliitikate ja protseduuridega, mis aitavad tagada vastavust eetikanõuetele, kutsestandarditele ning rakendatavatest seadustest ja regulatsioonidest tulenevatele nõuetele.

Juhtkonna kohustused seoses konsolideeritud kestlikkusaruandega

Kontserni juhatus vastutab protsessi kavandamise ja rakendamise eest, et tuvastada konsolideeritud kestlikkusaruandes esitatud teave kooskõlas ESRS-iga ning selle protsessi avalikustamise eest alampeatükis „Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine“ konsolideeritud kestlikkusaruandes. See vastutus hõlmab järgmist:

- konteksti mõistmist, milles kontserni tegevused ja ärisuhted toimuvad, ning arusaama kujundamist mõjutatud sidusrühmadest;
- kestlikkuse küsimustega seotud tegelike ja potentsiaalsete mõjude (nii negatiivsete kui positiivsete) tuvastamist, samuti riske ja võimalusi, mis mõjutavad või mõistlikult eeldades võivad mõjutada kontserni finantsseisundit, finantstulemusi, rahavoogusid, juurdepääsu rahastusele või kapitali hinda lühikeses, keskmises või pikas ajaperspektiivis;

Seda sõltumatu vandeauditori aruannet saab kasutada üksnes originaaldokumendiga, mis on esitatud Nasdaq Tallinna börsile masinloetavas .xhtml formaadis (Link: <https://nasdaqbaltic.com/statistics/et/instrument/EE3300004977/reports>)



**Shape the future
with confidence**

- tuvastatud kehtlikkusaaspektide mõjude, riskide ja võimaluste olulisuse hindamist, valides ja rakendades sobivaid olulisuse künniseid; ja
- asjaoludele vastavate mõistlike eelduste ja hinnangute tegemist.

Kontserni juhatus vastutab ka konsolideeritud kehtlikkusaruande koostamise eest kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse § 31 lg-ga 4, millega rakendatakse EL-i direktiivi 2013/34/EL artiklit 29(a), sealhulgas:

- vastavus ESRS-ile;
- konsolideeritud kehtlikkusaruande keskkonnateabe alampeatükis pealkirja all „Euroopa Liidu taksonoomiaaruandlus“ avalikustatud teabe kooskõla EL-i määruse 2020/852 artikliga 8;
- sellise sisekontrolli kavandamine, rakendamine ja töös hoidmine, mida juhatus peab vajalikuks, et võimaldada konsolideeritud kehtlikkusaruande koostamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta; ja
- sobivate kehtlikkusaruandluse meetodite valimine ja rakendamine ning asjaoludele vastavate mõistlike eelduste ja hinnangute tegemine.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad kontserni kehtlikkusaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Olemuslikud piirangud konsolideeritud kehtlikkusaruande koostamisel

Tulevikku suunatud teabe avalikustamisel vastavalt ESRS-ile tugineb kontserni juhatus eeldustele tulevaste sündmuste ja tegevuste osas, mis võivad kontsernis tulevikus aset leida. Tegelikud sündmused ja tegevused võivad tulevikus tõenäoliselt ootuspäraselt erineda eeldatavatest.

Audiitori kohustused seoses konsolideeritud kehtlikkusaruande audiitorkontrolliga

Meie kohustus on planeerida ning teostada kindlustandev töövõtt, omandamaks piiratud kindlustunne selle kohta, kas konsolideeritud kehtlikkusaruanne on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja esitada piiratud kindlust andev audiitori kokkuvõtte, mis sisaldab meie arvamust. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks, kui võib eeldada, et need üksikult või kokku mõjutavad kasutajate otsuseid, mis on tehtud konsolideeritud kehtlikkusaruande alusel tervikuna.

Kooskõlas ISAE 3000 (muudetud) standardiga läbiviidud piiratud kindlust andva töövõtu käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi.

Meie kohustused seoses konsolideeritud kehtlikkusaruande ja selle koostamise protsessiga hõlmavad:

- arusaama kujundamist protsessist, kuid mitte eesmärgiga teha järeldusi protsessi tõhususe ja tulemuse kohta;
- tuvastamist, kas avalikustatud teave adresseerib asjakohaseid ESRS-i avalikustamisnõudeid; ja
- protseduuride kavandamist ja läbiviimist, et hinnata, kas protsess on kooskõlas kontserni poolt alampeatükis „Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine“ avalikustatud protsessi kirjeldusega.

Meie muud kohustused seoses konsolideeritud kehtlikkusaruandega hõlmavad:

- arusaama omandamist kehtlikkusaruande koostamise seisukohast olulisest kontrollikeskkonnast, protsessidest ja infosüsteemidest, kuid mitte konkreetsete kontrollitegevuste ülesehituse hindamist, nende rakendamise kohta tõendite hankimist või nende tegevuse tõhususe testimist;
- tuvastamist, kus võiksid tõenäoliselt tekkida pettusest või veast tingitud olulised väärkajastamised; ja
- asjakohaste protseduuride kavandamist ja läbiviimist võimalike väärkajastamiste tuvastamiseks konsolideeritud kehtlikkusaruandes. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise tuvastamata jätmise risk on suurem kui vea esinemise risk, kuna pettus võib hõlmata kokkumängu, võltsimist, tahtlikke väljajätmisi, valeandmete esitamist või sisekontrolli eiramist.

Läbiviidud protseduuride kokkuvõtte

Piiratud kindlust andev töövõtt hõlmab protseduuride läbiviimist, et koguda tõendeid konsolideeritud kehtlikkusaruande kohta. Meie protseduurid kavandati selleks, et saavutada piiratud kindlust, millele oma järelduses tugineda, ning need ei suuda tuvastada tõendeid, mida oleks vaja põhjendatud kindluse andmiseks.

Protseduuride olemus, ajastus ja ulatus sõltuvad professionaalsest otsustusvõimest, sealhulgas tuvastamisest, kus olulised väärkajastamised konsolideeritud kehtlikkusaruandes tõenäoliselt tekivad, olgu need põhjustatud pettusest või veast.



**Shape the future
with confidence**

Meie piiratud kindlust andva töövõtu protsessiga seotud protseduuride läbiviimisel, me:

- kujundasime arusaama protsessist:
 - teostades päringuid, mõistmaks juhatuse poolt kasutatavaid teabeallikaid (nt sidusrühmade kaasamine, äriplaanid ja strateegiadokumendid); ja
 - vaadates üle kontserni sisemised protsessi kirjeldavad dokumendid; ja
- hindasime, kas meie protseduuride käigus saadud tõendid seoses kontserni rakendatud protsessiga olid kooskõlas protsessi kirjeldusega, mis on esitatud alampeatükis „Mõjude, riskide ja võimaluste juhtimine“.

Meie piiratud kindlust andva töövõtu konsolideeritud kestlikkusaruandega seotud protseduuride läbiviimisel, me:

- kujundasime arusaama kontserni konsolideeritud kestlikkusaruande koostamise aruandlusprotsessist:
 - kujundades arusaama kontserni kontrollikeskkonnast, protsessidest ja infosüsteemist, mis on seotud konsolideeritud kestlikkusaruande koostamisega, kuid mitte eesmärgil teha järeldus kontserni sisekontrolli tõhususe kohta; ja
 - kujundades arusaama rollidest ja vastutustest konsolideeritud kestlikkusaruande koostamisel, sealhulgas kommunikatsioonist kontserni sees ja juhatuse ning nende vahel, kelle ülesandeks on valitsemine.
- hindasime, kas protsessi käigus tuvastatud teave on lisatud konsolideeritud kestlikkusaruandesse;
- hindasime, kas konsolideeritud kestlikkusaruande struktuur ja esitus on kooskõlas ESRS-iga;
- viisime läbi intervjuud asjakohaste töötajatega ja teostasime valitud konsolideeritud kestlikkusaruande teabe osas analüütilisi protseduure;
- viisime valitud konsolideeritud kestlikkusaruande teabe osas läbi valimipõhiseid kindlustandvaid protseduure;
- kus kohane, võrdlesime konsolideeritud kestlikkusaruandes avalikustatud teavet konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes ja tegevusaruandes avalikustatud teabega;
- hankisime tõendeid oluliste hinnangute ja tulevikku suunatud teabe väljatöötamise meetodite ning nende meetodite rakendamise kohta;
- kujundasime arusaama kontserni protsessist taksonoomias käsitletud ja taksonoomiaga kooskõlas olevate majandustegevuste tuvastamiseks ning nendele vastava teabe avalikustamist konsolideeritud kestlikkusaruandes.

Tallinn, 26. veebruar 2026

/allkirjastatud digitaalselt/

Olesia Abramova
Vandeauditiitori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

Kasumi jaotamise ettepanek

Bigbank AS-i konsolideeritud jaotamata kasum on 31. detsembri 2025 seisuga:

Eelmiste perioodide jaotamata kasum 31.12.2025 seisuga	250,5	mln eurot
2025. aasta puhaskasum	37,9	mln eurot
Kokku jaotamata puhaskasum 31.12.2025 seisuga	288,4	mln eurot

Bigbank AS-i juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada 31. detsembril 2025 lõppenud majandusaasta kasum alljärgnevalt:

1. dividende maksta (100,00 eurot aktsia kohta)	8,0	mln eurot
2. eelmiste perioodide jaotamata kasumi koosseisu suunata	29,9	mln eurot
Jaotamata kasumi jääk peale kasumi jaotamist on	280,4	mln eurot.

26. veebruaril 2026

Tulude jaotus EMTAK tegevusala järgi

Tegevusala	EMTAK kood	2025 (miljonites eurodes)
Konsolideeritud tulud		
Krediidiasutused (pangad)	64191	197,2
Enda või renditud kinnisvara üürileandmine ja käitus	68201	3,9
Kokku		201,1
Konsolideerimata tulud		
Krediidiasutused (pangad)	64191	199,0
Kokku		199,0

