



Lühendatud konsolideeritud vahearuanne

seisuga 31. detsember 2025

Bigbank AS

Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 31. detsember 2025

Ärinimi	Bigbank AS
Register	Eesti Vabariigi Äriregister
Äriregistri kood	10183757
Kande kuupäev	30.01.1997
LEI kood	5493007SWCCN9S3J2748
Aadress	Riia 2, 51004 Tartu, Eesti
Telefon	737 7570
Elektronpost	info@bigbank.ee
Koduleht	www.bigbank.ee
Majandusaasta	01.01.2025 – 31.12.2025
Aruande periood	01.01.2025 – 31.12.2025
Juhatuse esimees	Martin Länts
Põhitegevusala	Laenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	Ernst & Young Baltic AS
Aruandevaluuta	Euro

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

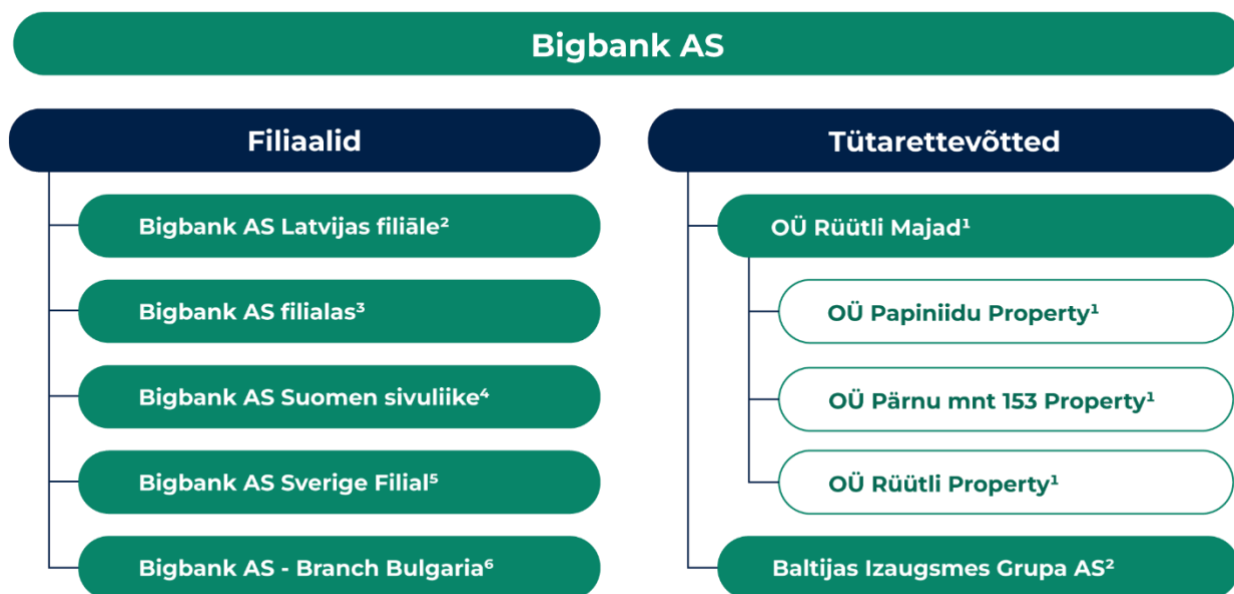
Sisukord

BIGBANK GRUPI KIRJELDUS	4
Ärivaldkonnad	4
TEGEVUSARUANNE.....	5
Olulisemad sündmused.....	5
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	7
Majandustegevuse ülevaade	8
Omavahendite suhtarvud.....	9
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	11
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne.....	11
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	12
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	13
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	14
Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuande lisad	15
Lisa 1. Aruande koostamise alused, olulised arvestuspõhimõtted, juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud ning riskijuhtimine	15
Lisa 2. Tegevussegmendid.....	17
Lisa 3. Nõuded pankadele	20
Lisa 4. Võlaväärtpaberid.....	20
Lisa 5. Nõuded klientidele	20
Lisa 6. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes	21
Lisa 7. Laenuõuete aegumisanalüüs	22
Lisa 8. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes	23
Lisa 9. Nõuded klientidele	23
Lisa 10. Materiaalne põhivara.....	24
Lisa 11. Kinnisvarainvesteeringud.....	25
Lisa 12. Immateriaalne põhivara	26
Lisa 13. Muud varad	26
Lisa 14. Võlgnevus pankadele.....	26
Lisa 15. Klientide hoiused.....	27
Lisa 16. Allutatud võlakirjad	27
Lisa 17. Muud kohustised.....	28
Lisa 18. Muud reservid.....	28
Lisa 19. Valuutade netopositsioonid.....	28
Lisa 20. Varade ja -kohustiste õiglane väärtus	29
Lisa 21. Tingimuslikud kohustised	32
Lisa 22. Intressitulu.....	32
Lisa 23. Intressikulu	32
Lisa 24. Muud tegevustulud.....	32
Lisa 25. Muud tegevuskulud.....	33
Lisa 26. Halduskulud	33
Lisa 27. Puhaskasum aktsia kohta	33
Lisa 28. Tehingud seotud osapooled	33
JUHATUSE DEKLARATSIOON	35

Bigbank grupi kirjeldus

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

Grupi struktuur aruandekuupäeval:



¹ registreeritud Eesti Vabariigis

² registreeritud Läti Vabariigis

³ registreeritud Leedu Vabariigis

⁴ registreeritud Soome Vabariigis

⁵ registreeritud Rootsi Kuningriigis

⁶ registreeritud Bulgaaria Vabariigis

Ärivaldkonnad

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

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

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

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

Tegevusaruanne

Olulisemad sündmused

Bigbank teenis 2025. aasta neljandas kvartalis 7,7 miljonit eurot puhaskasumit. 2025. aasta 12 kuu kasum oli 37,9 miljonit eurot. 2024. aasta tulemustega võrreldes suurennes neljanda kvartali puhaskasum 3,1 miljonit eurot ja 12 kuu puhaskasum 5,6 miljonit eurot.

Neljandas kvartalis püsis intressikeskkond üsna stabiilsena. Kogu kvartali jooksul oli 6 kuu euribor 2,1% lähistel, mistõttu surve grupi intressituludele aastases võrdluses jätkuvalt vähenes ja tulude poolel oli üha olulisem tegur kasvav laenuportfell. Stabiliseerunud on ka hoiuseintresside tase. Üldine majanduskonjunktuur on Baltikumis mõõdukalt positiivne ning maailmapoliitiliste tõmbetuulte mõju Balti riikide majandusele on praegusel hetkel pigem väike. Oodata on majanduskasvu numbrite kerget paranemist.

Bigbank jätkas positiivse väliskeskkonna foonil kasvamist. Nõuded klientidele kasvasid aasta lõpuks rekordilise 2,7 miljardi euron, suurenedes kvartaliga 127 miljoni euro võrra (+5%) ja aastaga 511 miljoni euro võrra (+23%). Traditsiooniliselt vedasid kasvu strateegilised äri- ja kodulaenu tooteliinid. Äri-laenuportfell kasvas kvartaliga 90 miljoni euro võrra (+10%) 1,0 miljardi euron ja kodulaenuportfell 47 miljoni euro võrra (+6%) 820 miljoni euron. Tarbimislaenuportfell kahanes aga 24 miljoni euro võrra (-3%) 854 miljoni euron. Tarbimislaenu osatähtsus kogu laenuportfellis on langemas. Tarbimislaenuportfelli kahanemist mõjutas Rootsi filiaali 20 miljoni euro suuruse laenuportfelli müük novembris.

Hoiuseportfelli kasvu vedas neljandas kvartalis tähtsajaliste hoiuste portfelli, mis suurenes 86 miljoni euro võrra, jõudes 1,4 miljardi euron (+7%). Säästuhoiuse portfelli kasvas kvartaliga 54 miljoni euro võrra, jäädes 1,4 miljardi euro tasemele. Viisakat kasvu näitas ka arvelduskontode maht, mis suurenes kvartaliga 11 miljoni euro võrra, jõudes aasta lõpus 20 miljoni euro tasemeni. Detsembris hakkas Bigbank pakkuma arvelduskontot Eesti äriklientidele, varem pakkus grupp arvelduskontosid vaid eraklientidele. Bigbanki hoiuseportfelli kokku kasvas kvartaliga 152 miljoni euro võrra (+6%) ja aastaga 486 miljoni euro võrra (+20%) 2,9 miljardi euron.

Neljanda kvartali intressitulud moodustasid 46,9 miljonit eurot, kasvades eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 3,5 miljonit eurot (+8%). Intressikulud moodustasid 19,3 miljonit eurot, vähenedes eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 0,8 miljonit eurot (-4%). Bigbanki netointressitulu oli seega aastataguse neljanda kvartaliga võrreldes 4,3 miljoni euro võrra suurem (+18%), ulatudes 27,5 miljoni euron. Terve aasta võrdluses suutis grupp samuti netointressitulud kasvatada: 2025. aasta 106,2 miljonit eurot ületab eelmise aasta tulemust 3,8 miljoni euro võrra (+4%).

Laenuportfelli kvaliteet püsis neljandas kvartalis stabiilsena. Eeldatava krediidikahju netokulu vähenes 2024. aasta sama perioodiga võrreldes 1,0 miljoni euro võrra ja moodustas 3,6 miljonit eurot. Eeldatava krediidikahju netokulu 2025. aasta kogumaht oli 12,0 miljonit eurot, vähenedes aastases võrdluses 11,9 miljonit eurot ehk 50%. Tarbimislaenu krediitkvaliteet paraneb jätkuvalt, kodulaenu oma on väga kõrge ja äri-laenu oma stabiilne. 3. etapi nõuete maht oli 118 miljonit eurot, langedes osakaaluna 4,3%-ni laenuühendustest. Kvartaalses võrdluses vähenes nende maht 0,1 protsendipunkti ja 2024. aasta lõpuga võrreldes 0,6 protsendipunkti.

Kasvavate ärimahtude taga on tugev ja oluliselt täienenud Bigbanki meeskond. Töötajate arv kasvas kvartaliga 26 ja aastaga 79 inimese võrra (+14%) 639 töötajani. Meeskonna suurenemise peamised tegurid olid igapäevapanganduse toodete turule toomine ning laenu- ja hoiuseportfelli kasvu tingimustes klientidele jätkuvalt kõrgetasemelise teenuse pakkumine.

Palgakulud kasvasid neljandas kvartalis 10,0 miljoni euroni, ületades 2024. aasta sama perioodi näitajat 1,7 miljoni euro võrra (+20%). Palgakulud kasvasid aastaga 6,5 miljoni euro võrra 34,4 miljoni euroni (+23%).

Grupi kinnisvarainvesteeringute portfelli väärtus oli neljanda kvartali lõpus 84,7 miljonit eurot, kasvades kvartaliga 2,4 miljoni euro võrra ja aastaga 18,3 miljoni euro võrra. Grupi kinnisvarainvesteeringute portfelli kuuluvad põllumajandusmaad ja äripinnad. Kinnisvarainvesteeringute väärtuse muutuselt teenis grupp aastaga 0,9 miljonit eurot kasumit. Võrreldes 2024. aasta 1,6 miljoni euro suuruse kahjumiga on see 2,5 miljoni euro võrra tugevam näitaja.

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 krediidikvaliteeti. Grupp lõpetas aasta rekordilise laenu- ja hoiuseportfelli ning omakapitali tasemega.

Bigbank AS-i nõukogus ega juhatuses neljandas kvartalis muutusi ei toimunud. Ettevõtte aktsionärid otsustasid 7. oktoobril 2025 pikendada nõukogu liikme Jaan Liitmäe volitusi järgmiseks kaheks aastaks alates 23. oktoobrist 2025 kuni 22. oktoobrini 2027. Lisaks otsustasid aktsionärid 3. detsembril muudatused nõukogus, mis jõustusid 2026. aasta jaanuaris. Rahuldati nõukogu liikme Alari Aho omal soovil tagasi astumise avaldus ning uuteks nõukogu liikmeteks valiti Jaanus Otsa ja Hannes Vallikivi. Bigbank AS-i kuueliikmelisse nõukogusse kuulusid 2025. aasta lõpu seisuga esimees Sven Raba ning liikmed Vahur Voll, Juhani Jaeger, Andres Koern, Jaan Liitmäe ja Alari Aho. Bigbank AS-i viieliikmeline juhatus jätkab tegevust järgmises koosseisus: esimees Martin Länts ning liikmed Mart Veskimägi, Argo Kiltsmann, Ingo Pöder ja Ken Kanarik.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Finantsseisundi näitajad (miljonites eurodes)	31.12.2025	31.12.2024	Muutus
Varad	3 316,7	2 778,4	19,4%
Nõuded klientidele	2 707,5	2 196,5	23,3%
sh laenuportfell	2 729,2	2 219,0	23,0%
sh intressinõuded	31,0	29,4	5,4%
sh allahindlused	-52,7	-51,9	1,5%
Klientide hoiused	2 879,6	2 393,3	20,3%
Omakapital	299,4	269,8	11,0%

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	IV kvartal 2025	IV kvartal 2024	Muutus	12 kuud 2025	12 kuud 2024	Muutus
Intressitulu	46,9	43,4	8,0%	184,8	177,9	3,9%
Intressikulu	-19,4	-20,1	-4,0%	-78,6	-75,5	4,0%
Netointressitulu	27,5	23,3	18,4%	106,2	102,4	3,8%
Kogutulud	50,6	48,8	4,0%	202,6	198,3	2,1%
Neto tegevustulud	29,0	25,6	13,3%	114,5	112,7	1,6%
Tegevuskulud	-15,7	-13,2	20,1%	-55,6	-47,7	16,6%
sh palgakulu	-10,0	-8,3	21,2%	-34,4	-27,9	24,0%
sh halduskulud	-3,4	-2,8	23,1%	-12,3	-11,5	6,4%
sh põhivara kulum	-2,3	-2,1	12,1%	-8,9	-8,3	6,0%
Eeldatava krediidikahju netokulu	-3,6	-4,6	-20,2%	-12,0	-23,9	-49,7%
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu	13,5	10,7	25,0%	59,3	63,2	-6,1%
Puhaskasum	7,7	4,6	65,0%	37,9	32,3	17,5%

Suhtarvud	IV kvartal 2025	IV kvartal 2024	12 kuud 2025	12 kuud 2024
Omakapitali tootlus (ROE)	10,4%	7,0%	13,3%	12,5%
Omakapitali kordaja (EM)	10,9	10,2	10,7	9,8
Puhastulukus (PM)	15,3%	9,0%	18,7%	16,3%
Vara tootlikkus (AU)	6,3%	7,7%	6,6%	7,8%
Vara puhasrentaablus (ROA)	1,0%	0,7%	1,2%	1,3%
Hinnavahe (SPREAD)	3,3%	3,7%	3,4%	3,9%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	54,0%	50,9%	48,6%	42,3%
Likviidsuskattekindluse kordaja (LCR)	195,0%	195,0%	195,0%	195,0%
Stabiilse netorahastamise kordaja (NSFR)	138,7%	145,8%	138,7%	145,8%

Suhtarvud esitatakse aasta baasil (st annualiseerituna).

Suhtarvude selgitus:

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

Omakapitali kordaja (EM) = keskmised varad / keskmine kapital

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

Vara tootlikkus (AU) = kogutulud (sh intressi-, teenustasu-, dividendi- ja muud tegevustulud) / koguvarad

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

Hinnavahe (SPREAD) = intressitulu suhtest intressitootvatesse varadesse lahutatakse intressikulu suhe intressikandvatesse kohustistesse

Kulude ja tulude suhe (CIR) = tegevuskulude suhe netotuludesse

Likviidsuskattekindajaja (LCR, %) = kõrge kvaliteediga likviidsed varad / raha netoväljavool 30-päevase stressiperioodi jooksul * 100

Stabiilse netorahastamise kindajaja (NSFR, %) = olemasolev stabiilne rahastamine / nõutav stabiilne rahastamine * 100

Majandustegevuse ülevaade

Finantsseisund

31. detsembri 2025 seisuga ulatus grupi varade ligi 3,3 miljardi euroni, suurenedes kvartaliga 164,6 miljoni euro võrra (5,2%). Nõuded klientidele moodustasid koguvaradest 81,6%, ulatudes ligi 2,7 miljardi euroni. Rahalised vahendid ja võlaväärtpaberid moodustasid koguvaradest 14,7%, ulatudes kokku 486,1 miljoni euroni. Osa panga likviidsuspuhvrist on paigutatud kõrge likviidsuse ja investeerimisjärgu krediidiireitinguga võlakirjade portfelli, mida on võimalik igal ajal realiseerida. Võlaväärtpaberite maht oli 31. detsembri 2025 seisuga 37,2 miljonit eurot.

Neljanda kvartali lõpuks oli grupil kokku 136 tuhat laenulepingut, sealhulgas Leedus 44 tuhat, Lätis 37 tuhat, Eestis 33 tuhat, Soomes 21 tuhat ja Bulgaarias 1 tuhat.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

- 41,6% Eesti,
- 36,0% Leedu,
- 16,2% Läti,
- 6,0% Soome,
- 0,2% Bulgaaria.

Nõuded klientidele ulatusid 31. detsembri 2025 seisuga üle 2,7 miljardi euro, millest:

- laenuportfelli maht oli üle 2,7 miljardi euro. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfellist oli 62,2%;
- intressinõuded laenuklientidele olid 31,0 miljonit eurot;
- laenuunõuete allahindluste reserv ulatus 52,7 miljoni euroni.

Bigbanki laenuportfell on hajutatud – keskmine laenujääk oli aruandekuupäeva seisuga üle 18 tuhande eurot.

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

Grupi kohustised ulatusid 2025. aasta neljanda kvartali lõpu seisuga 3,0 miljardi euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 2,9 miljardit eurot (95,4%) moodustasid hoiused. Allutatud võlakirjade maht oli 31. detsembri 2025 seisuga 106,7 miljonit eurot.

Grupi omakapital oli 2025. aasta neljanda kvartali lõpus 299,4 miljonit eurot. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 9,0%-ni.

Kasumlikkus

Intressitulud ulatusid 2025. aasta neljandas kvartalis 46,9 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 3,5 miljoni euro võrra (+8,0%). Intressitulude (aasta baasil) suhe

keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli neljandas kvartalis 6,0% ning intressitulu laenuportfelliit (aasta baasil) moodustas 6,7% keskmisest laenuportfelliist.

Intressikulud moodustasid 2025. aasta neljandas kvartalis 19,4 miljonit eurot, kahanedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,7 miljoni euro võrra (-4,0%). Intressikulude suhe intressituludesse oli neljandas kvartalis 41,4%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustistesse neljandas kvartalis oli 2,9%.

Palgakulud moodustasid 2025. aasta neljandas kvartalis 10,0 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli grupi töötajate arv 646. Halduskulud ulatusid 2025. aasta neljandas kvartalis 3,4 miljoni euroni. Nõuete allahindluste kulu oli neljandas kvartalis 3,6 miljonit eurot.

Grupi kasum 2025. aasta neljandas kvartalis oli 7,7 miljonit eurot. Võrreldes aastataguse perioodiga teenis grupp neljandas kvartali kasumit 3,1 miljonit eurot enam.

Omavahendite suhtarvud

Omavahendid

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

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

<i>(miljonites eurodes)</i>	31.12.2025	31.12.2024
Sissemakstud aktsiakapital	8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital	0,8	0,8
Eelmiste aastate jaotamata kasum	250,5	226,2
Muu akumuleeritud 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

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

2025. aasta neljanda kvartali lõpu seisuga on omavahendite koosseisus kajastatud käesoleva aasta üheksa kuu puhaskasum.

Koguriskipositsioon

(miljonites eurodes)	31.12.2025	31.12.2024
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, 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 ja arendusprojektidega seotud 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, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku	1 865,9	1 643,1
Koguriskipositsioon valuutariski puhul (standardmeetod)	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 (T1 Capital ratio)	15,0%	14,5%
Koguomavahendite suhtarv	18,7%	18,2%
Finantsvõimenduse määr	9,0%	9,5%

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	31.12.2025	31.12.2024
Varad			
Nõuded keskpankadele	3	428,2	423,2
Nõuded pankadele	3	20,7	25,4
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	4	37,2	22,3
Nõuded klientidele	5-9	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		0,4	0,4
Muud varad	13	3,9	9,9
Müügiks hoitavad varad		0,3	0,2
Varad kokku	2	3 316,7	2 778,4
Kohustised			
Võlgnevus pankadele	14	8,1	8,4
Klientide hoiused	15	2 727,0	2 393,3
Allutatud võlakirjad	16	107,0	91,7
Tulumaksu kohustised		4,0	2,9
Muud kohustised	17	13,5	12,3
Kohustised kokku	2	3 017,3	2 508,6
Omakapital			
Aktsiakapital		8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital		0,8	0,8
Muud reservid	18	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

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	IV kvartal 2025	IV kvartal 2024	12 kuud 2025	12 kuud 2024
Intressitulu	22	46,9	43,4	184,8	177,9
Intressikulu	23	-19,4	-20,1	-78,6	-75,5
Netointressitulu		27,5	23,3	106,2	102,4
Teenustasutulu		2,8	2,8	10,9	9,9
Teenustasukulu		-	-0,3	-0,3	-0,7
Neto teenustasud		2,8	2,5	10,6	9,2
Kahjum õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetud võlaväärtpaberite müügist		-	-	-0,3	-
Netotulem õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest	4	-0,4	1,3	1,4	5,5
Netotulem vahetuskursi erinevustest		0,3	-0,2	0,5	-0,3
Netokasum finantsvaradelt		-0,1	1,1	1,6	5,2
Netokahjum mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest		-0,2	-0,3	-0,2	-0,3
Muud tegevustulud	24	1,3	1,3	5,5	5,0
Muud tegevuskulud	25	-2,3	-2,3	-9,2	-8,8
Neto tegevustulud kokku		29,0	25,6	114,5	112,7
Palgakulud		-10,0	-8,3	-34,4	-27,9
Halduskulud	26	-3,4	-2,8	-12,3	-11,5
Põhivara kulum ja väärtuse langus	10, 12	-2,3	-2,1	-8,9	-8,3
Tegevuskulud kokku		-15,7	-13,2	-55,6	-47,7
Eraldiste tühistamine / Eraldiste kulu		-0,3	-0,1	-0,5	-0,2
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	11	0,5	-1,6	0,9	-1,6
Kasum enne allahindluste kulu		13,5	10,7	59,3	63,2
Eeldatava krediidikahju netokulu		-3,6	-4,6	-12,0	-23,9
Kasum enne maksustamist		9,9	6,1	47,3	39,3
Tulumaks		-2,2	-1,5	-9,4	-7,0
Aruandeperioodi kasum		7,7	4,6	37,9	32,3
Muu koondkasum		-0,7	0,5	-0,3	0,7
Muu koondkasum/-kahjum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		-0,2	0,2	0,2	0,5
Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed		-0,2	0,1	-0,5	0,2
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite omakapitali kantud hindamise tulem		-	0,1	0,7	0,3
Muu koondkasum, mida ei liigitata tulevikus ümber kasumisse ega kahjumisse		-0,5	0,3	-0,5	0,2
Maa ja ehitiste ümberhindlus		-0,5	0,3	-0,5	0,2
Aruandeperioodi koondkasum		7,0	5,1	37,6	33,0
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	27	97	59	474	404
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	27	97	59	474	404

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	12 kuud 2025	12 kuud 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	3	-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	11	-	0,4
Tähtajaliste hoiuste muutus		0,1	-0,1
Makstud õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi möödetavate väärtpaperite soetamisel	4	-33,5	-12,1
Laekumised õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi möödetavate väärtpaperite lunastamisest	4	20,1	5,7
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		-35,1	-29,1
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Laekumised allutatud võlakirjade emissioonist	16	15,0	20,4
Makstud allutatud võlakirjade intressid	16	-8,4	-6,8
Makstud allutatud võlakirjade lunastamisel	16	-	-5,0
Tagasimakstud laenud krediitiasutustele	14	-0,3	-0,5
Makstud rendikohustiste põhiosa		-0,6	-0,6
Tasutud dividendid		-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 perioodi alguses		427,1	503,3
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	3	420,0	427,1

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(miljonites eurodes)	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				
	Aktsia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 01.01.2024	8,0	0,8	1,8	234,2	244,8
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	32,3	32,3
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,2	-	0,2
Õiglasest 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 aruandeperioodi 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
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	37,9	37,9
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	-0,5	-	-0,5
Õiglasest 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 aruandeperioodi 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

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne lisad

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

Aruande koostamise alused

Bigbank AS-i 2025. aasta 31. detsembri seisuga koostatud lühendatud konsolideeritud 12 kuu raamatupidamise vahearuanne on kooskõlas rahvusvahelise finants-aruandluse standardiga IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“, nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Vahearuanne ei sisalda kogu informatsiooni, mis tuleb esitada täismahus raamatupidamise aastaaruandes, ning seda tuleks lugeda koos grupi viimase, 2024. aasta kohta avaldatud raamatupidamise aastaaruandega, mis on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS EL).

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

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

Uued standardid ja tõlgendused

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

Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud

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

Juhtkonna hinnangud avaldavad kõige suuremat mõju laenude ja intressinõuete allahindlustele. Korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsvarade eeldatava krediitkahju katteks moodustatavate allahindluste mõõtmine eeldab olulisi hinnanguid ning meetodika, mudelite ja sisendite valikut. Allahindlused on esitatud lisades 5, 7 ja 9. Eeldatava krediitkahju katteks moodustatavatele allahindlustele avaldavad suurt mõju järgmised tegurid: makseviivituse määratlus, krediidiriski olulise suurenemise kriteeriumid, makseviivituse tõenäosus, riskipositsioon makseviivituse hetkel ja makseviivitusest tingitud kahjumäär, sarnaste finantsvarade rühmitamine eeldatava krediitkahju mõõtmise eesmärgil ja makromajanduslike stsenaariumite mudelid. Mudelid ja mudelite sisendeid vaadatakse üle ja kontrollitakse regulaarselt, et vähendada erinevusi eeldatava krediitkahju hinnangute ja tegelike krediitkahjude vahel. Grupp kasutab eeldatava krediitkahju mõõtmiseks tõendatavat tulevikku suunatud informatsiooni, eelkõige grupi enda makromajandusliku prognoosimudeli

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

Riskijuhtimine

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

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

Riski- ja kapitalijuhtimises juhendatakse järgmistest eesmärkidest:

- Hästi tasakaalustatud portfelli. Grupil on hästi hajutatud krediidiportfelli ja grupp võtab finantsturgudel piiratud riske. Kuna ebakindlad muutused mistahes üksikus positsioonis võivad tõsiselt mõjutada grupi üldist riskipositsiooni, siis väldib grupp liigset sõltumist üksikutest tehingu-partneritest ja riskide kontsentreerumist.
- Riskiprofiil oluliste riikide ja tooterühmade lõikes. Krediidiportfelli on erinevate tegevusriikide ja toodete vahel mõistlikult tasakaalus. Juhatus kehtestab vähemalt kord aastas tegevusriikidele ja olulistele toodetele maksimaalsed riskilimiidid. Iga kord, kui soovitud riskiprofiili muudetakse, tuleb arvestada kehtestatud limiitide ja võimalike mõjudega. Tegelikku riskiprofiili hinnatakse regulaarselt kehtestatud limiitide alusel.
- Varade kvaliteet. Iga soovitud riskiprofiili muutust, mis võib oluliselt mõjutada varade kvaliteeti, analüüsitakse ja hinnatakse enne muutuse tegemist.
- Tugev likviidsuspositsioon. Grupp hoiab pidevalt konservatiivset likviidsusriski profiili ja piisavat likviidsete varade portfelli. Grupp väldib rahastamise ja likviidsete varade kontsentreerumist.
- Piisavad omavahendid. Grupp hoiab tugevat ja pigem konservatiivset kapitalisatsioonitaset (kapitali adekvaatsus). Grupp veendub, et tal on riskide katmiseks ning regulatiivsete ja sisemiste kapitalinõuete järgimiseks piisavad omavahendid.
- Mõistlik riskitase. Grupp ei võta ebamõistlikult suuri riske ja seda isegi siis, kui riski võtmisel teeniks grupp erakordselt suure kasumi. Grupp väldib riske, mida ei saa piisavalt hinnata või juhtida või mille jaoks ei ole grupil piisavalt kogemusi või teadmisi.
- Madal riskiisu teatud riskitüüpide suhtes. Grupil on madal riskiisu teatud riskitüüpide suhtes, mis on määratletud vastavates riskipoliitikates.
- Usaldusväärne finantsseisundi aruande struktuur ja finantsvõimenduse tase. Grupp peab hoidma finantsseisundi aruande struktuuri ja finantsvõimenduse taset, mis toetaks tugevat likviidsuspositsiooni, piisavat kapitalisatsiooni ja väldiks üleliigset finantsvõimendust. Kõiki riskiisu muudatusi, mis võivad finantsseisundi aruande struktuuri ja finantsvõimendust oluliselt mõjutada, tuleb eelnevalt põhjalikult hinnata.
- Finantstugevuse ja -stabiilsuse kindlustamine. Riskijuhtimise peamine eesmärk on grupi finantstugevuse kaitsmine. Grupp kontrollib riske, et piirata võimalike negatiivsete sündmuste mõju grupi kapitalile, likviidsusele ja finantstulemustele.

Peamine risk, mille grupp on oma tegevuses tuvastanud, on krediidirisk, mis kaasneb laenude andmisega klientidele. Muud olulised riskid on tururisk (sh kauplemisportfelliväline intressirisk), likviidsusrisk, operatsioonirisk, reputatsioonirisk, äri- ja strateegiline risk. Riskide katmiseks on grupil ettenägematuteks olukordadeks olemas kapitalipuhver ja likviidsusreservid. Riskide hindamine ja tuvastamine toimub regulaarselt sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) ja sisemise likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsessi (ILAAP) raames.

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

Lisa 2. Tegevussegmentid

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 segmendiks: jaepangandus ja ettevõtete pangandus. Neile lisandub muude tegevuste segment.

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

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

Segmentide varad ja kohustised seisuga 31. detsember 2025

	Jaepangandus	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 varad ja kohustised seisuga 31. detsember 2024

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

Segmentide kasum IV kvartal 2025

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	29,6	17,4	0,3	-0,4	46,9
Intressikulu	-12,1	-7,2	-0,5	0,4	-19,4
Netointressitulu	17,5	10,2	-0,2	-	27,5
Neto teenustasud	2,7	0,1	-	-	2,8
Netokasum/-kahjum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	-0,4	0,1	-	-0,3
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-1,6	-	0,8	-0,2	-1,0
Neto tegevustulud kokku	18,6	9,9	0,7	-0,2	29,0
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-11,4	-4,7	-0,1	0,2	-16,0
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum	-	-	0,5	-	0,5
Kasum enne allahindluste kulu	7,2	5,2	1,1	-	13,5
Eeldatava krediidikahju netokulu	-3,0	-0,6	-	-	-3,6
Kasum enne maksustamist	4,2	4,6	1,1	-	9,9
Tulumaks	-1,0	-1,2	-	-	-2,2
Aruandeperioodi kasum	3,2	3,4	1,1	-	7,7

Segmentide kasum 12 kuud 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 kulud	-41,1	-15,3	-0,3	0,6	-56,1
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kasum	-	-	0,9	-	0,9
Kasum enne allahindluste kulu	31,8	24,4	3,1	-	59,3
Eeldatava krediidikahju 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
Aruandeperioodi kasum	16,3	18,5	3,1	-	37,9

Segmentide kasum IV kvartal 2024

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	30,1	13,6	0,1	-0,4	43,4
Intressikulu	-14,0	-6,0	-0,6	0,5	-20,1
Neto intressitulu	16,1	7,6	-0,5	0,1	23,3
Neto teenustasud	2,4	0,1	-	-	2,5
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	1,2	-0,4	-	0,8
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-1,5	-	0,7	-0,2	-1,0
Neto tegevustulud kokku	17,0	8,9	-0,2	-0,1	25,6
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-10,0	-3,3	-0,1	0,1	-13,3
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	-	-	-1,6	-	-1,6
Kasum enne allahindluste kulu	7,0	5,6	-1,9	-	10,7
Eeldatava krediidikahju netokulu	-4,4	-0,2	-	-	-4,6
Kasum enne maksustamist	2,6	5,4	-1,9	-	6,1
Tulumaks	-0,9	-0,6	-	-	-1,5
Aruandeperioodi kasum	1,7	4,8	-1,9	-	4,6

Segmentide kasum 12 kuud 2024

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	125,2	54,7	0,3	-2,3	177,9
Intressikulu	-53,6	-21,4	-2,9	2,4	-75,5
Netointressitulu	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 kulud	-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 krediidikahju 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
Aruandeperioodi kasum	11,0	22,4	-1,1	-	32,3

Lisa 3. Nõuded pankadele

	31.12.2025	31.12.2024
Nõuded keskpankadele	428,2	423,2
Nõuded pankadele	20,7	25,4
sh nõudmiseni hoiused	20,5	25,1
sh tähtajalised hoiused	0,2	0,3
Kokku	448,9	448,6
 sh raha ekvivalendid kokku	 420,0	 427,1
sh kohustusliku reservi nõue	28,7	21,2

Lisa 4. Võlaväärtpaberid

	31.12.2025	31.12.2024
Võlaväärtpaberid	37,2	22,3
Jaotus emitentide lõikes		
sh riiklikud võlakirjad	20,7	15,1
sh krediitiasutuste võlakirjad	15,8	4,7
sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad	0,7	2,5
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	33,2	20,8
sh SEK (Rootsi kroon)	4,0	1,5
Jaotus reitingute lõikes		
sh Aaa-Aa3	4,5	3,6
sh A1-A3	12,0	14,1
sh Baa1-Baa3	20,7	4,6

Lisa 5. Nõuded klientidele

	31.12.2025	31.12.2024
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele	2 694,2	2 158,2
Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele	13,3	38,3
Nõuded klientidele	2 707,5	2 196,5

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2025

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Rootsi*	Bulgaaria	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele							
Laenunõuded klientidele	1 126,6	967,8	447,5	166,5	-	7,5	2 715,9
Laenunõuete allahindlused	-20,1	-8,9	-10,4	-5,9	-	-1,7	-47,0
Intressinõuded klientidele	8,8	17,1	3,3	1,5	-	0,3	31,0
Intressinõuete allahindlused	-3,3	-1,0	-0,9	-0,3	-	-0,2	-5,7
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
Kokku nõuded klientidele	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 krediitdiasutusele. 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	899,4	773,8	344,8	134,2	23,2	5,3	2 180,7
Laenunõuete allahindlused	-16,5	-9,2	-13,0	-4,6	-2,8	-1,8	-47,9
Intressinõuded klientidele	7,5	17,2	3,2	0,9	0,2	0,4	29,4
Intressinõuete allahindlused	-1,8	-0,8	-1,0	-0,1	-0,1	-0,2	-4,0
Kokku	888,6	781,0	334,0	130,4	20,5	3,7	2 158,2
Õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele							
Laenunõuded klientidele	38,3						38,3
Kokku	38,3						38,3
Kokku nõuded klientidele	926,9	781,0	334,0	130,4	20,5	3,7	2 196,5
Piirkonna osakaal	42,2%	35,6%	15,2%	5,9%	0,9%	0,2%	100,0%

Lisa 6. Laenunõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

	31.12.2025	31.12.2024
Tähtajaks tasumata laenusummad	51,0	45,5
Laenude põhiosa tagasimaksete lepingulised rahavood		
Alla 1 kuu	54,3	38,0
1-12 kuud	310,3	42,6
1-2 aastat	372,1	215,6
2-5 aastat	992,1	1 110,9
Üle 5 aasta	949,4	766,4
Kokku laenunõuded	2 729,2	2 219,0

Lisa 7. Laenuõuete aegumisanalüüs

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2025

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele						
Tagatiseta laenud						
Laenuportfell	649,2	27,7	6,3	3,2	54,7	741,1
Laenude allahindlus	-9,9	-2,7	-2,1	-1,4	-30,5	-46,6
Laenud kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	1 759,3	21,9	2,7	1,3	4,1	1 789,3
Laenude allahindlus	-2,6	-0,1	-0,1	-0,1	-0,2	-3,1
Laenud muu tagatisega						
Laenuportfell	191,9	15,3	3,8	1,2	4,3	216,5
Laenude allahindlus	-1,1	-0,5	-0,5	-0,2	-0,7	-3,0
Õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele						
Laenuportfell	13,3	-	-	-	-	13,3
Kokku laenuportfell	2 613,7	64,9	12,8	5,7	63,1	2 760,2
Kokku laenude allahindlus	-13,6	-3,3	-2,7	-1,7	-31,4	-52,7
Kokku nõuded klientidele						2 707,5

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2024

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

Lisa 8. Laenunõuded lepinguvaluutade lõikes

	31.12.2025	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

Lisa 9. Nõuded klientidele

Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2025

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

Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2024

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

Muutused allahindlustes 2025. aasta 12 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2025	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene mine mahakandmise tõttu	Lõppsaldo seisuga 31.12.2025
1. etapp	-13,2	-4,3	2,7	4,9	-	-9,9
2. etapp	-8,0	-	1,0	1,2	0,1	-5,7
3. etapp	-30,7	-	2,0	-15,2	6,8	-37,1
Kokku	-51,9	-4,3	5,7	-9,1	6,9	-52,7

Muutused allahindlustes 2024. aasta 12 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2024	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene mine mahakandmis e tõttu	Lõppsald seisuga 31.12.2024
1. etapp	-9,9	-5,8	1,1	1,3	0,1	-13,2
2. etapp	-6,1	-	0,2	-3,1	1,0	-8,0
3. etapp	-21,5	-	0,9	-16,8	6,7	-30,7
Kokku	-37,5	-5,8	2,2	-18,6	7,8	-51,9

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

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

Maa, ehitised, ning muu põhivara

	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
Saldo 01.01.2024	6,3	5,2	11,5
Ostetud põhivara	-	0,4	0,4
Müüdud põhivara	-	-0,2	-0,2
Mahakantud põhivara	-	-0,3	-0,3
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi muu koondkasumi	-0,1	-	-0,1
Saldo 31.12.2024	6,2	5,1	11,3
Saldo 01.01.2025	6,2	5,1	11,3
Ostetud põhivara	1,1	1,3	2,4
Müüdud põhivara	-	-0,2	-0,2
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi muu koondkasumi	-0,5	-	-0,5
Ümberliigitamine büroopinnast kinnisvarainvesteeringuks (lisa 11)	-1,4	-	-1,4
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringust büroopinnaks (lisa 11)	2,6	-	2,6
Üleviimine*	-0,2	-	-0,2
Saldo 31.12.2025	7,7	6,2	13,9

	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
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

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

Kasutusõigusvarad

	2025	2024
Jääkväärtus perioodi alguses	1,5	1,7
Lisandumised	1,7	0,3
Rendilepingu lõpetamised	-0,1	-0,6
Amortisatsioonikulu	-0,6	-0,6
Hinna korrigeerimine	-	0,1
Jääkväärtus perioodi lõpus	2,5	1,5

Lisa 11. Kinnisvarainvesteeringud

	2025	2024
Saldo perioodi alguses	66,4	49,1
Kinnisvarainvesteeringu soetus	16,8	19,3
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	-	-0,4
Ümberliigitamine büroopinnast kinnisvarainvesteeringuks (lisa 10)	1,4	-
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringust büroopinnaks (lisa 10)	-2,5	-
Ümberliigitamine õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavatest nõuetest klientidele kinnisvarainvesteeringuks (lisa 5)	1,4	-
Kapitaliseeritud kulud (lisa 24)	0,3	-
Kasum õiglase väärtuse muutusest (lisa 20)	0,9	-1,6
Saldo perioodi lõpus	84,7	66,4

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

Lisa 12. Immateriaalne põhivara

	2025	2024
Soetusmaksumus perioodi alguses	44,3	41,7
Soetatud ja arendatud tarkvara	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. Soetatud ja arendatud tarkvara sisaldab ka info- ja pangandustehnoloogialahenduse Nest arendamisega vahetult seotud töötajate kapitaliseeritud palga- ja tööjõumaksude kulusid.

Lisa 13. Muud varad

	31.12.2025	31.12.2024
Finantsvarad		
Ostjate tasumata arved 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

Saadud laenude tähtaeg on 5 aastat tagastamise lõpptähtpäevaga juunis 2027. Aruandeperioodi 12 kuu intressikulu oli 0,4 miljonit eurot (2024 12 kuud: 0,6 miljonit eurot), vt lisa 23.

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	30,9	11,8
Säästuhoius	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

Lisa 16. Allutatud võlakirjad

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

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

Muutused võlakirjades

	2025	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

Lisa 17. Muud kohustised

	31.12.2025	31.12.2024
Finantskohustised		
Maksed teel	5,5	2,7
Võlad hankijatele	1,3	0,8
Rendikohustis	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. Muud reservid

	31.12.2025	Muutus	31.12.2024
Valuutakursi muutuste reserv	0,7	-0,5	1,2
Vara ümberhindluse reserv	1,2	-0,5	1,7
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutused	0,3	0,7	-0,4
Kokku muud reservid	2,2	-0,3	2,5

Lisa 19. Valuutade netopositsioonid

	31.12.2025			31.12.2024		
	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Netopositsioon
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

Grupi väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

Lisa 20.Varade ja -kohustiste õiglase väärtus

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

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

Erinevad tasemed on määratletud järgnevalt:

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

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2025

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 4)	37,2	-	-	37,2
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisad 5–9)	-	-	13,3	13,3
Maa ja ehitised (lisa 10)	-	-	7,7	7,7
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 11)	-	-	84,7	84,7
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud	-	-	0,3	0,3
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 5-9)	-	-	2 694,2	2 694,2
Muud finantsnõuded (lisa 13)	-	-	2,4	2,4
Müügiks hoitavad varad	-	-	2,4	2,4
Kokku varad	37,2	-	2 802,6	2 839,8
Kohustised, mille õiglase 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	48,8	106,8
Rendikohustis (lisa 17)	-	-	2,6	2,6
Muud finantskohustised (lisa 17)	-	-	6,8	6,8
Kokku kohustised	-	58,0	2 945,9	3 003,9

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2024

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

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

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

Tasemel 2 kajastatakse Nasdaq Tallinna börsil avalikult kaubeldavad allutatud võlakirjad (s.o teise taseme (Tier 2) omavahendite hulka kuuluvad võlakirjad), mida mõõdetakse aruandekuupäeva turuväärtuses ehk kauplemispäeva viimase tehingu hinnas.

Allutatud võlakirjad, mis ei ole avalikult kaubeldavad, liigitatakse tasemele 3 ja need kajastatakse finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Nende õiglase väärtuse leidmiseks kasutatakse hindamismeetodit, kus instrumendi nüüdisväärtus leitakse kõikide tulevaste rahavoogude diskonteerimisel kehtivate turuintressimääradega, mis aruandekuupäeval oli 4,07% (31. detsember 2024: 4,88%).

Tasemel 3 real „Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 13,3 miljonit eurot on hübriidinstrumendi tunnustega laenud, mis sisaldavad põhilepingu põhiosa- ja intressinõudeid ning alusvara õiglase väärtuse ümberhindluse kasvu komponenti. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavate kliendinõuete õiglase väärtuse mõõtmiseks kasutatakse hindamismeetodit, kus instrumendi nüüdisväärtus leitakse kõikide tulevaste rahavoogude diskonteerimisel kehtivate turuintressimääradega. Intressimäärade arvutamiseks kasutatakse mudelit, mille sisenditeks on nii valuuta, tähtaja, intressimäära, krediidiriski ja muude tegurite poolest sarnaste instrumentide turuandmed kui ka grupi enda sisemised näitajad.

IFRS 13 ja IFRS 9 kohaselt on instrumendi õiglane väärtus tavaliselt algne tehinguhind. Uute tehingute puhul, kus õiglase väärtuse määramiseks kasutatakse hindamistehnika nõuab olulisi sisendeid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel, võetakse finantsinstrument algselt arvele tehinguhinnas. Kui tehinguhind erineb hindamistehnikat kasutades saadud õiglasest väärtusest, kajastatakse erinevus finantsseisundi aruandes real „Nõuded klientidele“ edasilükkunud esimese päeva kasumi või kahjumina, mida vähendatakse läbi kasumiaruande lineaarselt lepinguperioodi jooksul. Esimese päeva kasumi saldo aruandekuupäeval oli 0,4 miljonit eurot (31. detsember 2024: -0,6 miljonit eurot).

Aruandekuupäeval oli hindamistehnika turuintressimäär 4,07% (31. detsember 2024: 4,88%). Tulu alusvara väärtuse ümberhindlusest võetakse arvesse instrumendi tulevastes rahavoogudes. Alusvara hindamisel kasutati sarnaselt põllumajandusmaade hindamisega võrdlusmeetodit.

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

Tasemel 3 real „Korrigeeritud soetusmaksumuses määdetavad nõuded klientidele“ summas 2694,2 miljonit eurot on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja vähendades korrigeeritud soetusmaksumust allahindluste võrra. Õiglase hindamise eesmärgil on hinnangulised rahavood diskonteeritud kehtivate turuintressimääradega, tulemus ei erine oluliselt sellest, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, kasutades sisemist intressimäära.

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. Tallinna bürooruumide hindamisel kasutati tulumeetodit ja järgmisi sisendeid: Tallinna äriruumide hinnanguline ruutmeetri renditulu kuus on 12–14 eurot, üüritulu tõusu määr 2,0%, pikaajaline vakantsus 5–15% ja diskontomäär 9,0%. Tartus asuvat büroohoone hinnati võrdlusmeetodil, Vara hindamisel kasutati kohandatud pinnaühiku hindade kaalutud keskmist, milleks oli 182–1135 eurot ruutmeetri kohta.

Tasemel 3 kajastatud „Kinnisvarainvesteeringud“ summas 84,7 miljonit eurot koosnevad Tallinnas, Tartus ja Pärnus asuvatest ärihoonetest, Tallinnas asuvatest eluruumidest ja välja renditud põllumajandusmaadest. Kinnisvarainvesteeringuid määdetakse finantsseisundi aruandes õiglasest väärtusest.

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

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

Metsa- ja põllumajandusmaade hindamisel kasutati peamiselt võrdlusmeetodit. Eksperdi hinnangul on nende maade parimaks kasutuseks praegune põllumajanduslik kasutus. Metsa- ja põllumajandusmaade hektari keskmine hind on vahemikus 3200–8500 eurot.

Kinnisvarainvesteeringute hindamisi viiakse läbi igal aruandekuupäeval, tagamaks, et varad oleksid aruandekuupäeval kajastatud nende õiglasest väärtusest.

Lisa 21. Tingimuslikud kohustised

Laenude ja krediidiliinide kasutamata jääk moodustas seisuga 31. detsember 2025 summa 283,0 miljonit eurot (31. detsember 2024: 173,8 miljonit eurot). Finantsseisundi aruande väliselt kajastatavate kohustiste (tingimuslike kohustiste) eeldatav krediidikahju on ebaoluline.

Lisa 22. Intressitulu

	IV kvartal 2025	IV kvartal 2024	12 kuud 2025	12 kuud 2024
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressitulu				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetud klientidele antud laenudelt	43,4	38,5	169,4	153,9
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberitelt	0,4	0,2	1,3	0,3
Pankade ja keskpankade hoiustelt	2,0	3,7	10,1	19,7
Muu intressitulu				
Intressitulu liisinguportfellilt	1,1	1,0	4,0	4,0
Kokku	46,9	43,4	184,8	177,9

Lisa 23. Intressikulu

	IV kvartal 2025	IV kvartal 2024	12 kuud 2025	12 kuud 2024
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressikulu				
Klientide hoiustelt	17,1	18,1	69,7	67,9
Võlgnevuselt pankadele	0,1	0,2	0,4	0,6
Allutatud võlakirjadelt	2,2	1,8	8,5	7,0
Muu intressikulu				
Kokku	19,4	20,1	78,6	75,5

Lisa 24. Muud tegevustulud

	IV kvartal 2025	IV kvartal 2024	12 kuud 2025	12 kuud 2024
Renditulu	0,9	0,9	3,9	3,5
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	0,4	0,4	1,3	1,2
Muud äritulud	-	-	0,3	0,3
Kokku	1,3	1,3	5,5	5,0

Lisa 25. Muud tegevuskulud

	IV kvartal 2025	IV kvartal 2024	12 kuud 2025	12 kuud 2024
Õigusliku reguleerimise kulud	1,2	1,1	4,9	4,5
Kinnisvarainvesteeringute kulu	0,3	0,3	1,6	1,3
Registrite päringute kulud	0,2	0,2	0,7	0,6
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	0,1	0,2	0,6	0,8
Muud maksud	-	0,2	-	0,5
Muud	0,5	0,3	1,4	1,1
Kokku	2,3	2,3	9,2	8,8

Lisa 26. Halduskulud

	IV kvartal 2025	IV kvartal 2024	12 kuud 2025	12 kuud 2024
Turunduskulud	1,4	1,1	4,8	4,8
Lühiajalised rendid	-	-	0,1	0,1
Töökohtadega seotud kulud	0,2	0,2	0,6	0,6
Muud personaliga seotud kulud	0,5	0,5	1,7	1,3
Tarkvarakulud	0,7	0,5	2,4	2,0
Muud teenused	0,3	0,3	1,4	1,3
Postikulud	-	-	0,1	0,1
Kommunikatsioonikulud	0,3	0,2	1,0	1,0
Muud kulud	-	-	0,2	0,3
Kokku	3,4	2,8	12,3	11,5

Lisa 27. Puhaskasum aktsia kohta

	12 kuud 2025	12 kuud 2024
Aruandeperioodi puhaskasum, mln eurodes	37,9	32,3
Aktsiate arv aasta alguses, tk	80 000	80 000
Aktsiate arv perioodi lõpus, tk	80 000	80 000
Lihtaktsiate kaalutud keskmine arv, tk	80 000	80 000
Puhaskasum aktsia kohta, eurodes	474	404

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

Lisa 28. Tehingud seotud osapooled

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

- Bigbank AS-i aktsionärid;
- grupi ettevõtjate juhatuse ja nõukogu liikmed;
- eelnevalt kirjeldatud isikute lähedased pereliikmed;

- eelnimetatud isikutega seotud ettevõtted, välja arvatud juhul, kui antud isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte ärilistele otsustele.

Seisuga 31. detsember 2025 oli grupil nõue 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 vastavate nõudelt moodustas 2025. aasta 12 kuu jooksul 0,6 miljonit eurot (2024. aasta 12 kuu jooksul 0,8 miljonit eurot). Seotud osapooltele antud laenud on väljastatud turutingimustel.

Juhatuse ja nõukogu liikmed, aktsionärid ning nendega seotud osapooled omavad bilansikuupäeva seisuga 3977 Bigbanki võlakirja, kokku nominaalväärtuses 4,0 miljonit eurot (31. detsember 2024: 3,4 miljonit eurot). Intressikulu hoiustelt ja allutatud võlakirjadelt moodustas 2025. aasta 12 kuu jooksul 0,4 miljonit eurot (2024. aasta 12 kuu jooksul 0,2 miljonit eurot).

Saldod seotud osapooltega

	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
aktsionärid	0,3	-
seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	2,8	2,3
Klientide hoiused, 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 grupi tütarettevõtteid ja filiaale pikaajaliste laenudega. Sellised laenud on konsolideeritud raamatupidamise aruandes elimineeritud.

Juhatuse deklaratsioon

Bigbank AS-i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

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

Martin Länts
Juhatuse esimees

Mart Veskimägi
Juhatuse liige

Argo Kiltsmann
Juhatuse liige

Ingo Pöder
Juhatuse liige

Ken Kanarik
Juhatuse liige

allkirjastatud digitaalselt 18. veebruaril 2026