



Lühendatud konsolideeritud vahearuanne

seisuga 30. september 2026

Bigbank AS

Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 30. september 2026

Ärinimi	Bigbank AS
Register	Eesti Vabariigi Äriregister
Äriregistri kood	10183757
Kande kuupäev	30.01.1997
LEI kood	5493007SWCCN9S3J2748
Aadress	Riia 2, 51004 Tartu, Eesti
Telefon	737 7570
Elektronpost	info@bigbank.ee
Koduleht	www.bigbank.ee
Majandusaasta	01.01.2026 – 31.12.2026
Aruande periood	01.01.2026 – 30.09.2026
Juhatuse esimees	Martin Länts
Põhitegevusala	Laenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	Ernst & Young Baltic AS
Aruandevaluuta	Euro

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

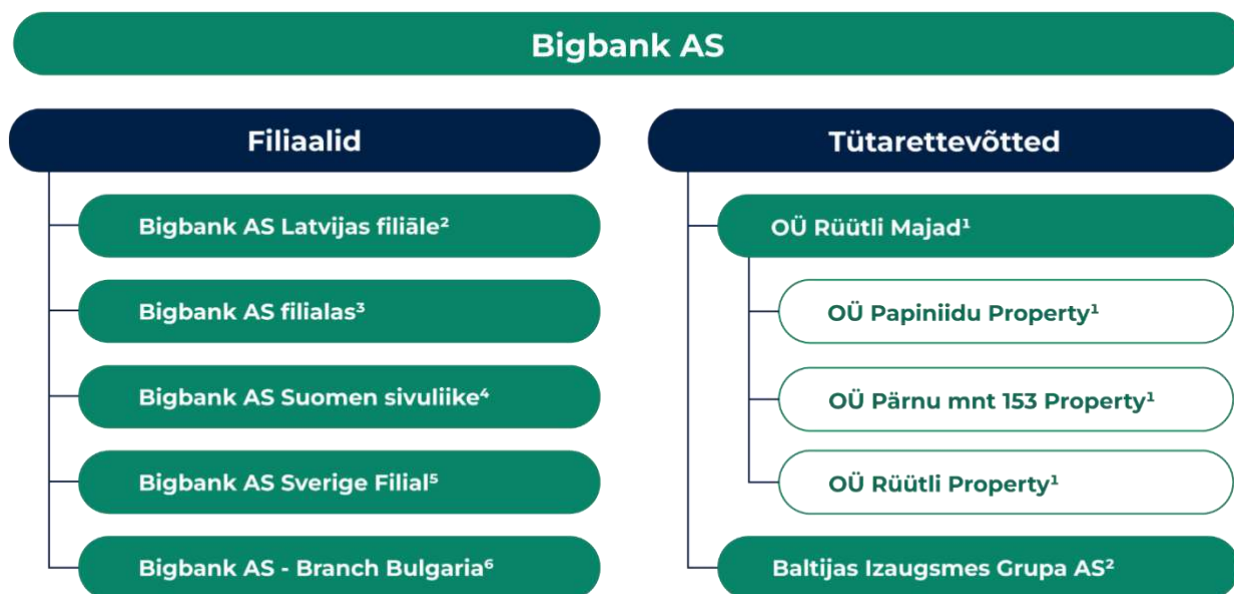
Sisukord

BIGBANK GRUPI KIRJELDUS	4
TEGEVUSARUANNE.....	5
Olulisemad sündmused.....	5
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	7
Majandustegevuse ülevaade	8
Omavahendite suhtarvud.....	9
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	11
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne.....	11
Konsolideeritud koondkasumiaruanne.....	12
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	13
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne.....	14
Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne 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.....	21
Lisa 5. Nõuded klientidele	21
Lisa 6. Laenuõuete allahindlused.....	26
Lisa 7. Materiaalne põhivara.....	27
Lisa 8. Kinnisvarainvesteeringud.....	29
Lisa 9. Immateriaalne põhivara	29
Lisa 10. Muud varad	30
Lisa 11. Võlgnevus pankadele.....	30
Lisa 12. Klientide hoiused.....	30
Lisa 13. Allutatud võlakirjad	31
Lisa 14. Muud kohustised.....	32
Lisa 15. Muud reservid.....	32
Lisa 16. Valuutade netopositsioonid.....	32
Lisa 17. Varade ja -kohustiste õiglane väärtus	32
Lisa 18. Neto intressitulu.....	36
Lisa 19. Muud tegevustulud ja -kulud.....	36
Lisa 20. Halduskulud	37
Lisa 21. Puhaskasum aktsia kohta	37
Lisa 22. Tehingud seotud osapooltega.....	37
JUHATUSE DEKLARATSIOON	39

Bigbank grupi kirjeldus

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

Grupi struktuur aruandekuupäeval:



¹ registreeritud Eesti Vabariigis

² registreeritud Läti Vabariigis

³ registreeritud Leedu Vabariigis

⁴ registreeritud Soome Vabariigis

⁵ registreeritud Rootsi Kuningriigis, sulgemisel

⁶ registreeritud Bulgaaria Vabariigis

Ärivaldkonnad

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

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

Bigbanki 2026. aasta esimese üheksa kuu puhaskasum oli 30,1 miljonit eurot. 2025. aasta samal perioodil oli see 30,2 miljonit eurot. Kolmandas kvartalis teenis Bigbank puhaskasumit 12,6 miljonit eurot ehk 2025. aasta kolmanda kvartaliga võrreldes 1,1 miljonit eurot rohkem (+10%).

Kolmandas kvartalis toimus märkimisväärne muutus intressikeskkonnas. Kui kvartali alguses oli 6 kuu euribor ligikaudu 2,6%, siis perioodi lõpuks kerkis see üle 3,0% taseme, ulatudes ligikaudu 3,1%-ni. Intressimäärade kiire tõus oli tingitud suve jooksul aset leidnud makromajanduslikest arengutest. Lähis-Ida konfliktide jätkumine avaldas survet energiahindadele, mis omakorda suurendas inflatsiooni ja inflatsiooniootusi. Euroopa Keskpank reageeris sellele täiendava intressimäärade tõstmisega ning turuosaliste ootuste kohaselt püsivad intressimäärad lähiajal kõrgemana, kui varem prognoositi.

Muid olulisi muutusi makromajanduslikus keskkonnas kolmas kvartal kaasa ei toonud. Vaatamata mõnevõrra suurenenud ebakindlusele püsis laenunõudlus stabiilne ning Balti riikide majandusväljavaated on mõõdukalt positiivsed. Selline tegevuskeskkond võimaldas Bigbankil jätkata oma strateegia elluviimist ning hoida tugevat kasvutempot nii laenu- kui hoiuseportfellis.

Nõuded klientidele kasvasid kolmanda kvartali lõpuks rekordilise 3,3 miljardi euroni, suurenedes kvartaliga 271 miljoni euro võrra (+9%) ja aastaga 688 miljoni euro võrra (+27%). Eelmise kvartali lõpuga võrreldes kasvas äri-laenu portfelli 201 miljoni euro võrra (+16%) 1,4 miljardi euroni, kodulaenu portfelli 47 miljoni euro võrra (+5%) 933 miljoni euroni ja tarbimislaenu portfelli 22 miljoni euro võrra (+3%) 881 miljoni euroni.

Grupi hoiuseportfell kokku kasvas kvartaliga 332 miljoni euro võrra (+10%) ja aastaga 795 miljoni euro võrra (+29%) 3,5 miljardi euroni. Suurim kasv oli säästuhoiuse portfellis, mis kasvas 1,8 miljardi euroni (kvartaalne kasv 253 miljonit eurot ehk 17%). Tähtajalise hoiuse portfell kasvas kvartaliga 39 miljonit eurot (+2%) ja jõudis 1,65 miljardi euro tasemeni.

Arvelduskontod kasvasid taas jõudsas tempos, isegi kiiremini kui tähtajalised hoiused. Kvartalikasv oli 41 miljonit eurot (+59%) ja perioodi lõpuks ulatus maht 110 miljoni euroni. Tegemist on Baltikumi era- ja äriklientide jaoks majanduslikult parima arvelduskonto teenusega. Bigbank pakub 2% intressi limiteerimata kontojäägil ja tasuta makseid ning lisaks puuduvad arvelduskontoga seotud tasud.

Bigbanki kolmanda kvartali intressitulud moodustasid 58,3 miljonit eurot, kasvades eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 11,8 miljoni euro võrra (+25%). Intressikulud olid kokku 24,5 miljonit eurot, kasvades eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 5,4 miljoni euro võrra (+28%). Kokkuvõttes tekkinud netointressitulu oli aastataguse kolmanda kvartaliga võrreldes 6,4 miljoni euro võrra suurem (+23%), ulatudes 33,8 miljoni euroni.

Laenuportfelli kvaliteet kolmandas kvartalis paranes. Tarbimislaenu krediidikvaliteet paraneb jätkuvalt, kodulaenu oma on väga kõrge ja äri-laenu oma on stabiilselt heal tasemel. Lisaks vähendas ühe suurema äri-laenu 3. etapist väljaliikumine nähtavalt 3. etapi nõuete osakaalu kogu laenuportfelist. Eeldatava krediidikahju netokulu kahanes 2025. aasta sama perioodiga võrreldes 0,3 miljoni euro võrra ja moodustas 2,2 miljonit eurot. 3. etapi nõuete maht langes 100 miljoni euroni, vähenedes 3,0% tasemeni kõikidest laenunõuetest.

Kasvavate äri-mahtude taga on tugev Bigbanki meeskond. Töötajate arv kasvas kvartaliga 29 võrra (+4%) ja aastaga 122 võrra (+20%) 741 töötajani. Meeskonna suurenemise peamised tegurid olid

igapäevapanganduse toodete turule toomine ning laenu- ja hoiuseportfelli kasvu tingimustes klientidele jätkuvalt kõrgetasemelise teenuse pakkumine. Palgakulud kasvasid kolmandas kvartalis 10,8 miljoni euron, ületades 2025. aasta sama perioodi näitajat 2,1 miljoni euro võrra (+24%).

Grupi kinnisvarainvesteeringute portfelli väärtus püsis 81,0 miljoni euro tasemel. Kinnisvarainvesteeringuid kolmandas kvartalis ümber ei hinnatud ning nii äripindade kui ka põllumaade rendirahavood püsisid varasemal tasemel.

Kolmandas kvartalis emiteeris Bigbank 17,23 miljoni euro ulatuses AT1 võlakirju, suurendades samas mahus esimese taseme täiendavaid omavahendeid. Kokku emiteeriti 83 investorile 1723 võlakirja nimiväärtusega 10 000 eurot.

Bigbank AS-i nõukogus ega juhatuses kolmandas kvartalis muutusi ei toimunud. Seitsmeliikmelisse nõukogusse kuuluvad esimees Sven Raba ning liikmed Juhani Jaeger, Andres Koern, Jaan Liitmäe, Jaanus Otsa, Hannes Vallikivi ja Vahur Voll. 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)	30.09.2026	31.12.2025	Muutus
Varad	4 003,6	3 316,7	20,7%
Nõuded klientidele	3 268,4	2 707,5	20,7%
sh laenuportfell	3 287,7	2 729,2	20,5%
sh intressinõuded	32,9	31,0	6,1%
sh allahindlused	-52,2	-52,7	-0,9%
Klientide hoiused	3 523,4	2 879,6	22,4%
Omakapital	321,4	299,4	7,4%

Kasumiaruande näitajad (miljonites eurodes)	III kvartal 2026	III kvartal 2025	Muutus	9 kuud 2026	9 kuud 2025	Muutus
Intressitulu	58,3	46,5	25,5%	159,7	137,9	15,8%
Intressikulu	-24,5	-19,1	28,0%	-65,7	-59,2	10,9%
Netointressitulu	33,8	27,4	23,7%	94,0	78,7	19,5%
Kogutulud	63,2	50,0	26,9%	172,2	152,0	13,3%
Neto tegevustulud	35,4	28,6	24,5%	97,5	85,5	14,0%
Tegevuskulud	-17,5	-14,3	23,1%	-49,8	-39,9	24,9%
sh palgakulu	-10,8	-8,7	23,7%	-30,9	-24,4	26,2%
sh halduskulud	-4,2	-3,3	27,7%	-11,6	-8,9	30,1%
sh põhivara kulum	-2,5	-2,3	13,5%	-7,3	-6,6	13,1%
Eeldatava krediidikahju netokulu	-2,2	-2,5	-9,7%	-6,9	-8,4	-17,9%
Kasum enne allahindluste kulu ja tulumaksu	17,9	16,3	10,5%	45,3	45,8	-1,3%
Puhaskasum	12,6	11,5	10,1%	30,1	30,2	-0,4%

Suhtarvud	III kvartal 2026	III kvartal 2025	9 kuud 2026	9 kuud 2025
Omakapitali tootlus (ROE)	16,0%	16,0%	12,9%	14,3%
Omakapitali kordaja (EM)	12,3	10,9	11,8	10,6
Puhastulukus (PM)	20,0%	23,0%	17,5%	19,9%
Vara tootlikkus (AU)	6,5%	6,4%	6,3%	6,8%
Vara puhasrentaablus (ROA)	1,3%	1,5%	1,1%	1,4%
Hinnavahe (SPREAD)	3,4%	3,4%	3,2%	3,4%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	49,5%	50,1%	51,2%	46,7%
Likviidsuskattekindluskordaja (LCR)	225,8%	201,6%	225,8%	201,6%
Stabiilse netorahastamise kordaja (NSFR)	139,0%	137,2%	139,0%	137,2%

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

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

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

Majandustegevuse ülevaade

Finantsseisund

30. septembri 2026 seisuga oli grupi varade maht üle 4,0 miljardi euro, suurenedes kvartaliga 362,2 miljoni euro võrra (9,9%). Nõuded klientidele moodustasid koguvaradest 81,6%, ulatudes 3,3 miljardi euroni. Rahalised vahendid ja võlaväärtpaberid moodustasid koguvaradest 15,5%, ulatudes kokku 619,4 miljoni euroni. Osa panga likviidsuspuhvril on paigutatud kõrge likviidsuse ja investeerimisjärgu krediitdireitinguga võlakirjade portfelli, mida on võimalik igal ajal realiseerida. Võlaväärtpaberite maht oli 30. septembri 2026 seisuga 18,4 miljoni eurot.

Kolmanda kvartali lõpuks oli grupil kokku ligi 137 tuhat laenulepingut, sealhulgas Leedus 43 tuhat, Lätis 37 tuhat, Eestis 33 tuhat, Soomes 22 tuhat ja Bulgaarias 2 tuhat.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

- 41,8% Eesti,
- 36,6% Leedu,
- 16,0% Läti,
- 5,3% Soome,
- 0,3% Bulgaaria.

Nõuded klientidele ulatusid 30. septembri 2026 seisuga ligi 3,3 miljardi euroni, millest:

- laenuportfelli maht oli ligi 3,3 miljardit eurot. Erasikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 55,9%;
- intressinõuded laenuklientidele olid 32,9 miljoni eurot;
- laenu- ja intressinõuete allahindluste reserv ulatus 52,2 miljoni euroni.

Bigbanki laenuportfell on hajutatud – keskmine laenujääk oli aruandekuupäeva seisuga üle 23 tuhande euro.

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

Grupi kohustised ulatusid 2026. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga ligi 3,7 miljardi euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 3,5 miljardit eurot (95,7%) moodustasid hoiused. Allutatud võlakirjade maht oli 30. septembri 2026 seisuga 127,6 miljoni eurot.

Grupi omakapital oli 2026. aasta kolmanda kvartali lõpus 321,4 miljoni eurot. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 8,0%-ni.

Kasumlikkus

Intressitulud moodustasid 2026. aasta kolmandas kvartalis 58,3 miljonit eurot, kasvades eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 11,8 miljoni euro võrra (+25,5%). Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli kolmandas kvartalis 6,2% ning intressitulu laenuportfelliilt (aasta baasil) moodustas 7,0% keskmisest laenuportfelist.

Intressikulud olid 2026. aasta kolmandas kvartalis 24,5 miljonit eurot, kasvades eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 5,4 miljoni euro võrra (+28,0%). Intressikulude suhe intressituludes oli kolmandas kvartalis 42,0%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustistesse kolmandas kvartalis oli 2,8%.

Palgakulud olid 2026. aasta kolmandas kvartalis 10,8 miljonit eurot. Perioodi lõpu seisuga oli grupi töötajate arv 741. Halduskulud ulatusid 2026. aasta kolmandas kvartalis 4,2 miljoni euroni. Nõuete allahindluste kulu oli kolmandas kvartalis 2,2 miljonit eurot.

Grupi kasum 2026. aasta kolmandas kvartalis oli 12,6 miljonit eurot. Võrreldes aastataguse perioodiga teenis grupp kolmandas kvartalis kasumit 1,1 miljoni euro võrra 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>	30.09.2026	31.12.2025
Sissemakstud aktsiakapital	8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital	0,8	0,8
Eelmiste aastate jaotamata kasum	280,4	250,5
Muu akumulieeritud koondkasum	2,1	2,2
Muu immateriaalne vara	-12,1	-15,5
Aktsepteeritav kasum	13,1	22,6
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine	-7,6	-1,9
Esimese taseme põhiomavahendid	284,7	266,7
Esimese taseme omavahendite summa	338,8	300,4
Teise taseme omavahendite summa	73,4	73,0
Omavahendid kokku	412,2	373,4

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 (2) artikli 26 lõike 2 kohaselt võib aruandeperioodi vahekasumit või aastakasumit kajastada esimese taseme omavahendites enne 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

krediidasutuse raamatupidamisarvestuse auditeerimise eest; ja krediidasutus on tõendanud, et kasumist on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid.

2026. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga on omavahendite koosseisus kajastatud käesoleva aasta kuue kuu puhaskasum.

Koguriskipositsioon

<i>(miljonites eurodes)</i>	30.09.2026	31.12.2025
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	1,5	3,3
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	2,3	11,8
Nõuded äriühingute vastu	48,6	49,2
Jaenõuded	578,2	603,9
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid ja arendusprojektidega seotud riskipositsioonid	1 263,6	1 025,7
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	71,1	99,6
Omakapital	42,8	42,3
Muud kirjed	29,9	30,1
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku	2 038,0	1 865,9
Koguriskipositsioon valuutariski puhul (standardmeetod)	0,8	39,4
Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)	112,4	91,7
Koguriskipositsioon kokku	2 151,2	1 997,0

Omavahendite suhtarvud

	30.09.2026	31.12.2025
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	13,2%	13,4%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)	15,7%	15,0%
Koguomavahendite suhtarv	19,2%	18,7%
Finantsvõimenduse määr	8,5%	9,0%

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)	Lisa	30.09.2026	31.12.2025
Varad			
Nõuded keskpankadele	3	598,2	428,2
Nõuded pankadele	3	2,8	20,7
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	4	18,4	37,2
Nõuded klientidele	5-6	3 268,4	2 707,5
Materiaalne põhivara	7	11,8	12,1
Kinnisvarainvesteeringud	8	81,0	84,7
Immateriaalne põhivara	9	18,7	21,7
Tulumaksu varad		0,4	0,4
Muud varad	10	3,8	3,9
Müügiks hoitavad varad		0,1	0,3
Varad kokku	2	4 003,6	3 316,7
Kohustised			
Võlgnevus pankadele	11	7,8	8,1
Klientide hoiused	12	3 523,4	2 879,6
Allutatud võlakirjad	13	127,6	106,7
Tulumaksu kohustised		4,7	5,0
Muud kohustised	14	18,7	17,9
Kohustised kokku	2	3 682,2	3 017,3
Omakapital			
Aktsiakapital		8,0	8,0
Kohustuslik reservkapital		0,8	0,8
Muud reservid	15	2,1	2,2
Jaotamata kasum		310,5	288,4
Omakapital kokku		321,4	299,4
Kohustised ja omakapital kokku		4 003,6	3 316,7

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

<i>(miljonites eurodes)</i>	Lisa	III kvartal 2026	III kvartal 2025	9 kuud 2026	9 kuud 2025
Intressitulu	18	58,3	46,5	159,7	137,9
Intressikulu	18	-24,5	-19,1	-65,7	-59,2
Netointressitulu		33,8	27,4	94,0	78,7
Teenustasutulu		2,8	2,9	8,3	8,2
Teenustasukulu		-0,5	-0,1	-1,3	-0,4
Neto teenustasud		2,3	2,8	7,0	7,8
Kahjum õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetud võlaväärtpaperite müügist		-0,2	-0,2	-0,1	-0,3
Netotulem õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande mõõdetud finantsvaradest	4	0,9	-0,7	0,6	1,8
Netotulem vahetuskursi erinevustest		-0,2	-	-0,5	0,2
Netokasum finantsvaradelt		0,5	-0,9	-	1,7
Muud tegevustulud	19	1,2	1,3	3,6	4,1
Muud tegevuskulud	19	-2,4	-2,0	-7,1	-6,8
Neto tegevustulud kokku		35,4	28,6	97,5	85,5
Palgakulud		-10,8	-8,7	-30,9	-24,4
Halduskulud	20	-4,2	-3,3	-11,6	-8,9
Põhivara kulum ja väärtuse langus	7, 9	-2,5	-2,3	-7,3	-6,6
Tegevuskulud kokku		-17,5	-14,3	-49,8	-39,9
Eraldiste tühistamine / Eraldiste kulu		-	-	0,3	-0,1
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	8	-	2,0	-2,7	0,3
Kasum enne allahindluste kulu		17,9	16,3	45,3	45,8
Eeldatava krediidikahju netokulu		-2,2	-2,5	-6,9	-8,4
Kasum enne maksustamist		15,7	13,8	38,4	37,4
Tulumaks		-3,1	-2,3	-8,3	-7,2
Aruandeperioodi kasum		12,6	11,5	30,1	30,2
Muu koondkasum					
Muu koondkasum/-kahjum, mida võib tulevikus ümber liigitada kasumisse või kahjumisse		-0,3	0,2	-0,1	0,4
Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed		0,3	-0,1	0,5	-0,3
Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaperite omakapitali kantud hindamise tulem		-0,6	0,3	-0,6	0,7
Kokku muu koondkasum		-0,3	0,2	-0,1	0,4
Aruandeperioodi koondkasum		12,3	11,7	30,0	30,6
Tava puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	21	158	143	376	378
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (eurodes)	21	158	143	376	378

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(miljonites eurodes)</i>	Lisa	9 kuud 2026	9 kuud 2025
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		159,4	140,2
Makstud intressid		-31,0	-32,4
Tasutud palga-, haldus- ja muud kulud ning teenustasud		-59,7	-48,5
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud		12,4	17,3
Laekunud lootusetud nõuded ja portfelli müügist laekunud tasud		4,8	8,1
Väljaantud laenud		-1 241,5	-946,0
Laenude tagasilaekumised		746,4	537,4
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus	3	-0,9	-6,0
Laekumised hoiustamisest		2 921,6	2 314,4
Makstud hoiuste lunastamisel		-2 373,3	-1 987,0
Makstud tulumaks		-8,5	-6,1
Valuutakursi muutuse mõju		0,1	0,3
Rahavoog äritegevusest kokku		129,8	-8,3
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara	7, 9	-3,2	-3,6
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	8	-	-12,5
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist	8	0,9	-
Tähtajaliste hoiuste muutus		-	0,1
Makstud õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi möödetavate väärtpaperite soetamisel	4	-10,0	-31,3
Laekumised õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi möödetavate väärtpaperite lunastamisest	4	28,8	19,9
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		16,5	-27,4
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Laekumised allutatud võlakirjade emissioonist	13	20,2	15,0
Makstud allutatud võlakirjade intressid	13	-6,6	-5,9
Võetud laen keskpangast		1,0	-
Tagasimakstud laen keskpangale		-1,0	-
Tagasimakstud laenud krediitiasutustele	14	-0,2	-0,2
Makstud rendikohustiste põhiosa		-0,5	-0,4
Tasutud dividendid		-8,0	-8,0
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		4,9	0,5
Valuutakursi muutuse mõju		-	0,2
Raha ja selle ekvivalentide muutus		151,2	-35,0
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses		420,0	427,1
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	3	571,2	392,1

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				
	Aktsia- kapital	Kohustuslik reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
<i>(miljonites eurodes)</i>					
Saldo 01.01.2025	8,0	0,8	2,5	258,5	269,8
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	30,2	30,2
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	-0,3	-	-0,3
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	0,7	-	0,7
Kokku muu koondkasum	-	-	0,4	-	0,4
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	0,4	30,2	30,6
Makstud dividendid	-	-	-	-8,0	-8,0
Saldo 30.09.2025	8,0	0,8	2,9	280,7	292,4
Perioodi 01.10.–31.12.2025 kasum	-	-	-	7,7	7,7
Muu koondkasum 01.10.–31.12.2025	-	-	-0,7	-	-0,7
Saldo 31.12.2025	8,0	0,8	2,2	288,4	299,4
Saldo 01.01.2026	8,0	0,8	2,2	288,4	299,4
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	30,1	30,1
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	0,5	-	0,5
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	-0,6	-	-0,6
Kokku muu koondkasum	-	-	-0,1	-	-0,1
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	-0,1	30,1	30,0
Makstud dividendid	-	-	-	-8,0	-8,0
Saldo 30.09.2026	8,0	0,8	2,1	310,5	321,4

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne lisad

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

Aruande koostamise alused

Bigbank AS-i 2026. aasta 30. september seisuga koostatud lühendatud konsolideeritud 9 kuu raamatupidamise vahearuanne on kooskõlas rahvusvahelise finants-aruandluse standardiga IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“, nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Vahearuanne ei sisalda kogu informatsiooni, mis tuleb esitada täismahus raamatupidamise aastaaruandes, ning seda tuleks lugeda koos grupi viimase, 2025. aasta kohta avaldatud raamatupidamise aastaaruandega, mis on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS EL).

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid, mida rakendati 2025. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel selle erandiga, et vahearuanne koostamisel on järgitud uusi standardeid ja tõlgendusi, mis jõustusid 1. jaanuarist 2026. Grupp ei ole ennetähtaegselt rakendanud ühtegi standardit, tõlgendust ega muudatust, mis on välja antud, kuid ei ole veel jõustunud.

Audiitorid ei ole käesolevat 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 hakkasid kehtima „Finantsinstrumentide liigitamise ja mõõtmise muudatused“ (IFRS 9 ja IFRS 7 standardite muudatused). Grupp ei pidanud muudetud standardite kasutuselevõtu tulemusena muutma oma arvestuspõhimõtteid ega tegema tagasiulatuvaid korrigeerimisi.

Olulised juhtkonnapoolsed otsused ja hinnangud

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

Juhtkonna hinnangud avaldavad kõige suuremat mõju laenude ja intressinõuete allahindlustele. Korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglasest väärtusest läbi muu koondkasumi mõõdetavate finantsvarade eeldatava krediidikahju katteks moodustatavate allahindluste mõõtmine eeldab olulisi hinnanguid ning meetodika, mudelite ja sisendite valikut. Allahindlused on esitatud lisades 5 ja 6. 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. Mudeleid 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. Käesoleval aruandeperioodil ei ole toimunud ei meetoodikas 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 kauplemisportfelli väline 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 segmentiks: jaepangandus ja ettevõtete pangandus, Neile lisandub muude tegevuste segment.

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

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

Segmentide varad ja kohustised seisuga 30. september 2026

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Varad kokku	2 214,2	1 743,6	132,5	-86,7	4 003,6
Kohustised kokku	3 399,0	278,9	36,2	-31,9	3 682,2

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 varad ja kohustised seisuga 30. september 2025

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Varad kokku	1 987,1	1 099,5	147,2	-81,8	3 152,0
Kohustised kokku	2 723,2	131,0	36,5	-31,1	2 859,6

Segmentide kasum III kvartal 2026

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Eliminee- rimine	Kokku
Intressitulu	32,9	25,6	0,4	-0,6	58,3
Intressikulu	-13,4	-11	-0,6	0,5	-24,5
Netointressitulu	19,5	14,6	-0,2	-0,1	33,8
Neto teenustasud	2,3	-	-	-	2,3
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	0,7	-0,2	-	0,5
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-1,8	-	0,8	-0,2	-1,2
Neto tegevustulud kokku	20,0	15,3	0,4	-0,3	35,4
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-11,8	-5,8	-0,1	0,2	-17,5
Kasum enne allahindluste kulu	8,2	9,5	0,3	-0,1	17,9
Eeldatava krediidikahju netokulu	-2,4	0,2	-	-	-2,2
Kasum enne maksustamist	5,8	9,7	0,3	-0,1	15,7
Tulumaks	-1,4	-1,7	-	-	-3,1
Aruandeperioodi kasum	4,4	8,0	0,3	-0,1	12,6

Segmentide kasum III kvartal 2025

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	30,1	16,5	0,4	-0,5	46,5
Intressikulu	-12,6	-6,5	-0,6	0,6	-19,1
Netointressitulu	17,5	10,0	-0,2	0,1	27,4
Neto teenustasud	2,8	-	-	-	2,8
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	-0,8	-0,1	-	-0,9
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-1,7	-	1,1	-0,1	-0,7
Neto tegevustulud kokku	18,6	9,2	0,8	-	28,6
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-10,5	-3,9	-	0,1	-14,3
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	-	-	2,0	-	2,0
Kasum enne allahindluste kulu	8,1	5,3	2,8	0,1	16,3
Eeldatava krediidikahju netokulu	-2,2	-0,3	-	-	-2,5
Kasum enne maksustamist	5,9	5,0	2,8	0,1	13,8
Tulumaks	-1,3	-1,0	-	-	-2,3
Aruandeperioodi kasum	4,6	4,0	2,8	0,1	11,5

Segmentide kasum 9 kuud 2026

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	91,6	68,4	1,1	-1,4	159,7
Intressikulu	-36,9	-28,6	-1,6	1,4	-65,7
Netointressitulu	54,7	39,8	-0,5	-	94,0
Neto teenustasud	7,0	-	-	-	7,0
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	0,3	-0,3	-	-
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-5,2	0,1	2,3	-0,7	-3,5
Neto tegevustulud kokku	56,5	40,2	1,5	-0,7	97,5
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-34,2	-15,7	-0,3	0,7	-49,5
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	-	-	-2,7	-	-2,7
Kasum enne allahindluste kulu	22,3	24,5	-1,5	-	45,3
Eeldatava krediidikahju netokulu	-6,3	-0,6	-	-	-6,9
Kasum enne maksustamist	16	23,9	-1,5	-	38,4
Tulumaks	-3,9	-4,4	-	-	-8,3
Aruandeperioodi kasum	12,1	19,5	-1,5	-	30,1

Segmentide kasum 9 kuud 2025

	Jae- pangandus	Ettevõtete pangandus	Muud tegevused	Elimineerimine	Kokku
Intressitulu	90,3	48,1	1,0	-1,5	137,9
Intressikulu	-39,3	-19,7	-1,8	1,6	-59,2
Netointressitulu	51,0	28,4	-0,8	0,1	78,7
Neto teenustasud	7,9	-0,1	-	-	7,8
Netokasum finantsvaradelt ja mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest	-	1,4	0,3	-	1,7
Neto muud tegevustulud ja -kulud	-4,6	0,1	2,3	-0,5	-2,7
Neto tegevustulud kokku	54,3	29,8	1,8	-0,4	85,5
Tegevuskulud ja eraldiste kulud	-29,7	-10,6	-0,2	0,5	-40,0
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum	-	-	0,3	-	0,3
Kasum enne allahindluste kulu	24,6	19,2	1,9	0,1	45,8
Eeldatava krediidikahju netokulu	-7,5	-0,9	-	-	-8,4
Kasum enne maksustamist	17,1	18,3	1,9	0,1	37,4
Tulumaks	-4,0	-3,2	-	-	-7,2
Aruandeperioodi kasum	13,1	15,1	1,9	0,1	30,2

Lisa 3. Nõuded pankadele

Järgnevad tabelid kajastavad nõudeid pankadele panga residentsuse järgi.

Nõuded pankadele seisuga 30. september 2026

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Rootsi	Bulgaaria	Kokku
Nõuded keskpankadele	594,0	0,4	1,3	1,7	0,1	0,7	598,2
Nõuded pankadele	1,5	0,6	0,6	-	0,1	-	2,8
sh nõudmiseni hoiused	1,3	0,6	0,6	-	0,1	-	2,6
sh tähtajalised hoiused	0,2	-	-	-	-	-	0,2
Kokku	595,5	1,0	1,9	1,7	0,2	0,7	601,0
sh raha ekvivalendid kokku	569,8	0,6	0,7	-	0,1	-	571,2
sh kohustusliku reservi nõue	25,5	0,4	1,2	1,7	0,1	0,7	29,6

Nõuded pankadele seisuga 31. detsember 2025

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

Lisa 4. Võlaväärtpaberid

	30.09.2026	31.12.2025
Võlaväärtpaberid	18,4	37,2
Jaotus emitentide lõikes		
sh riiklikud võlakirjad	14,7	20,7
sh krediitiasutuste võlakirjad	3,7	15,8
sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad	-	0,7
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	14,2	33,2
sh SEK (Rootsi kroon)	4,2	4,0
Jaotus reitingute lõikes		
sh Aaa-Aa3	4,2	4,5
sh A1-A3	11,2	12,0
sh Baa1-Baa3	3,0	20,7

Lisa 5. Nõuded klientidele

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

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

	30.09.2026	31.12.2025
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele	3 231,3	2 694,2
Kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele	37,1	13,3
Nõuded klientidele	3 268,4	2 707,5

Nõuded klientidele seisuga 30. september 2026

	Eesti	Leedu	Läti	Soome	Bulgaaria	Kokku	Laenu- andmis- kohus- tused*
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele, sh	1 340,0	1 189,2	532,2	176,7	12,5	3 250,6	317,1
–ärikliendid: muud finantsettevõtjad	32,2	68,2	0,4	-	-	100,8	65,5
–ärikliendid: mittefinantsettevõtjad	640,3	498,6	185,4	9,3	-	1 333,6	207,2
–jaekliendid	667,5	622,4	346,4	167,4	12,5	1 816,2	44,4
Intressinõuded klientidele, sh	10,8	17,0	3,8	1,0	0,3	32,9	
–ärikliendid: muud finantsettevõtjad	-	0,4	-	-	-	0,4	
–ärikliendid: mittefinantsettevõtjad	3,1	1,8	0,8	-	-	5,7	
–jaekliendid	7,7	14,8	3,0	1,0	0,3	26,8	
Laenu- ja intressinõuete allahindlused, sh	-23,4	-10,7	-11,7	-4,5	-1,9	-52,2	
–ärikliendid: muud finantsettevõtjad	-	-0,1	-	-	-	-0,1	
–ärikliendid: mittefinantsettevõtjad	-1,8	-1,0	-0,1	-0,2	-	-3,1	
–jaekliendid	-21,6	-9,6	-11,6	-4,3	-1,9	-49,0	
Kokku	1 327,4	1 195,5	524,3	173,2	10,9	3 231,3	317,1
Õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud							
Laenuõuded klientidele	37,1					37,1	
Kokku	37,1					37,1	
Laenuõuded klientidele kokku	1 364,5	1 195,5	524,3	173,2	10,9	3 268,4	317,1
Piirkonna osakaal	41,8%	36,6%	16,0%	5,3%	0,3%	100,0%	

* Laenuandmiskohustusi kajastatakse finantsseisundi aruande väliselt.

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2025

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

* Laenuandmiskohustusi kajastatakse finantsseisundi aruande väliselt.

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

Laenude ja krediidiliinide kasutamata jääk moodustas seisuga 30. september 2026 summas 317,1 miljonit eurot (31. detsember 2025: 283,0 miljonit eurot). Finantsseisundi aruande väliselt kajastatavate kohustiste (tingimuslike kohustiste) eeldatav krediidikahju on ebaoluline.

Nõuded klientidele jaotus majandusharude¹ lõikes (brutoriskipositsioon)

	30.09.2026	31.12.2025
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele		
Nõuded äriklientidele: muud finantsettevõtjad	101,2	69,1
Nõuded äriklientidele: mittefinantsettevõtjad, sh	1 339,3	978,8
Põllumajandus, metsamajandus ja kalandus	71,1	59,4
Mäetööstus	0,1	0,2
Töötlev tööstus	14,8	14,0
Elektrienergia, gaasi, auru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	10,2	4,7
Veevarustus	0,3	0,3
Ehitus	119,6	94,8
Hulgi- ja jaekaubandus	31,2	24,5
Veondus ja laondus	15,3	12,1
Majutus ja toitlustus	45,8	25,1
Kirjastamine ja ringhääling ning elektroonilise side teenus	4,0	2,8
Kinnisvaraalaane tegevus	946,7	676,7
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	28,4	17,9
Haldus- ja abitegevused	17,6	13,3
Haridus	1,0	0,9
Tervishoid ja sotsiaaltöö	12,9	9,8
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	14,6	13,7
Muud teenused	5,7	8,6
Nõuded jaeklientidele	1 843,0	1 699,0
Õiglasel väärtusel läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad laenud		
Nõuded äriklientidele: muud mittefinantsettevõtjad, sh	37,1	13,3
Põllumajandus, metsamajandus ja kalandus	4,9	6,5
Kinnisvaraalaane tegevus	32,2	6,8
Laenunõuded klientidele kokku	3 320,6	2 760,2

¹ Jaotus NACE koodide e Euroopa Ühenduse majandustegevusalade klassifikaatori alusel

Laenuõuete aegumisanalüüs seisuga 30. september 2026

	Korrigeeritud soetusmaksumuses möödetavad laenud			Õiglases väärtuses läbi kasumi või kahjumi möödetavad laenud	Laenu- nõuded klientidele kokku
	Tagatiseta laenud	Laenud kinnisvara tagatisel	Laenud muu tagatisega		
1. etapp, sh	655,9	2 220,6	216,2	33,7	3 126,4
Aegumata	647,5	2 196,9	208,8	33,7	3 086,9
Kuni 30 päeva	15,9	25,4	8,3	-	49,6
Laenu- ja intressinõuete allahindlused	-7,5	-1,7	-0,9	-	-10,1
2. etapp, sh	12,8	58,5	9,0	-	80,3
Aegumata	7,2	31,8	4,4	-	43,4
Kuni 30 päeva	5,4	21,8	3,4	-	30,6
31-60 päeva	2,8	4,9	1,7	-	9,4
61-90 päeva	1,1	0,6	0,2	-	1,9
Laenu- ja intressinõuete allahindlused	-3,7	-0,6	-0,7	-	-5,0
3. etapp, sh	31,6	16,8	9,9	3,4	61,7
Aegumata	4,3	10,3	1,3	3,4	19,3
Kuni 30 päeva	3,3	1,2	3,1	-	7,6
31-60 päeva	2,6	1,0	2,2	-	5,8
61-90 päeva	1,6	1,0	0,9	-	3,5
üle 90 päeva	53,8	4,5	4,3	-	62,6
Laenu- ja intressinõuete allahindlused	-34,0	-1,2	-1,9	-	-37,1
Laenuõuded klientidele kokku	745,5	2 299,4	238,6	37,1	3 320,6
Kokku laenude allahindlus	-45,2	-3,5	-3,5	-	-52,2

Laenuõuete aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2025

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

Lisa 6. Laenuõuete allahindlused**Nõuete allahindlus seisuga 30. september 2026**

	Laenu põhiosa nõuded	Laenu intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	3 081,4	21,4	3 102,8	-10,1
2. etapp	84,5	0,8	85,3	-5,0
3. etapp	84,7	10,7	95,4	-37,1
Kokku	3 250,6	32,9	3 283,5	-52,2

Nõuete allahindlus seisuga 31. detsember 2025

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

Muutused allahindlustes 2026. aasta 9 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2026	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene mine mahakandmise tõttu	Lõppsaldo seisuga 30.09.2026
1. etapp	-9,9	-3,5	1,0	2,3	-	-10,1
2. etapp	-5,7	-0,4	0,3	0,8	-	-5,0
3. etapp	-37,1	-	3,5	-8,1	4,6	-37,1
Kokku	-52,7	-3,9	4,8	-5,0	4,6	-52,2

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

Lisa 7. Materiaalne põhivara

	30.09.2026	31.12.2025
Ehitised	7,6	7,7
Kasutusõigusvarad: büroopinnad	2,4	2,5
Muu põhivara	1,8	1,9
Kokku	11,8	12,1

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

Ehitised ja muu põhivara

	Ehitised	Muu põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
Saldo 01.01.2025	6,2	5,1	11,3
Ostetud põhivara	1,1	1,3	2,4
Müüdud põhivara	-	-0,2	-0,2
Hindamine õiglasesse väärtusesse läbi muu koondkasumi	-0,5	-	-0,5
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringuks (lisa 8)	-1,4	-	-1,4
Ümberliigitamine kinnisvarainvesteeringust (lisa 8)	2,5	-	2,5
Üleviimine*	-0,2	-	-0,2
Saldo 31.12.2025	7,7	6,2	13,9
Saldo 01.01.2026	7,7	6,2	13,9
Ostetud põhivara	-	0,6	0,6
Müüdud põhivara	-	-0,2	-0,2
Mahakantud põhivara	-	-0,2	-0,2
Saldo 30.09.2026	7,7	6,4	14,1
Kulum			
Kulumi saldo 01.01.2025	-	-3,9	-3,9
Kulum perioodi jooksul	-0,2	-0,6	-0,8
Müüdud põhivara kulum	-	0,2	0,2
Üleviimine*	0,2	-	0,2
Kulumi saldo 31.12.2025	-	-4,3	-4,3
Kulumi saldo 01.01.2026	-	-4,3	-4,3
Kulum perioodi jooksul	-0,1	-0,6	-0,7
Müüdud põhivara kulum	-	0,1	0,1
Mahakantud kulum	-	0,2	0,2
Kulumi saldo 30.09.2026	-0,1	-4,6	-4,7
Jääkväärtus			
Jääkväärtus 01.01.2025	6,2	1,2	7,4
Jääkväärtus 31.12.2025	7,7	1,9	9,6
Jääkväärtus 30.09.2026	7,6	1,8	9,4

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

Kasutusõigusvarad

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

Lisa 8. Kinnisvarainvesteeringud

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

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

Lisa 9. Immateriaalne põhivara

	2026	2025
Soetusmaksumus perioodi alguses	47,9	44,3
Soetatud ja arendatud tarkvara	3,1	4,2
sh soetatud	1,5	2,1
sh kapitaliseeritud tööjõukulud	1,6	2,1
Mahakantud põhivara	-	-0,6
Soetusmaksumus perioodi lõpus	51,0	47,9
Kulum perioodi alguses	-26,2	-19,1
Kulum perioodi jooksul	-6,1	-7,5
Mahakantud põhivara kulum	-	0,4
Kulum perioodi lõpus	-32,3	-26,2
Jääkväärtus perioodi alguses	21,7	25,2
Jääkväärtus perioodi lõpus	18,7	21,7

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

Lisa 10. Muud varad

	30.09.2026	31.12.2025
Finantsvarad		
Ostjate tasumata arved ja muud nõuded	1,1	1,5
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	1,4	1,6
Laekumata nõuete allahindlus	-0,6	-0,7
Finantsvarad kokku	1,9	2,4
Mittefinantsvarad		
Maksude ettemaksed	-	0,1
Ettemaksed hankijatele ja ettemakstud kulud	1,9	1,4
Mittefinantsvarad kokku	1,9	1,5
Muud varad kokku	3,8	3,9

Lisa 11. Võlgnevus pankadele

	30.09.2026	31.12.2025
Võlgnevus teistele krediitiasutustele	7,8	8,1
sh lühiajalised (12 kuu jooksul)	7,8	0,3
sh pikaajalised	-	7,8

Saadud laenude tähtaeg on 5 aastat tagastamise lõpptähtpäevaga juunis 2027. Aruandeperioodi 9 kuu intressikulu oli 0,3 miljonit eurot (2025 9 kuud: 0,3 miljonit eurot), vt lisa 18.

Lisa 12. Klientide hoiused

	30.09.2026	31.12.2025
Klientide hoiuste jääk	3 523,4	2 879,6
Jaotus klienditüübi põhjal		
eraisikud	3 313,1	2 746,2
juriidilised isikud	210,3	133,4
Jaotus valuuta põhjal		
EUR (euro)	3 518,2	2 809,1
SEK (Rootsi kroon)	5,2	20,5
BGN (Bulgaaria leev)	-	50,0
Jaotus lõpptähtajani jäänud aja põhjal		
Nõudmiseni hoius	120,4	30,9
Säästuhoius	1 754,4	1 434,6
Tähtajaline hoius		
kuni 1 kuu	114,9	171,8
1–6 kuud	616,5	506,3
6–12 kuud	571,6	406,3
12–18 kuud	116,0	99,1
18–24 kuud	84,6	72,2
24–36 kuud	81,9	87,5
36–48 kuud	22,3	28,6
48–60 kuud	17,3	11,8
60+ kuud	23,5	30,5

Lisa 13. Allutatud võlakirjad**Võlakirjad seisuga 30. september 2026**

	Nominaalhind	Intressimäär	Väljastamise kuupäev	Lõpptähtaeg
Võlakiri EE3300002526	10,0	6,5%	30.12.2021	30.12.2031
Võlakiri EE3300002583	5,0	7,5%	16.05.2022	16.05.2032
Võlakiri EE3300002690	20,0	8,0%	21.09.2022	21.09.2032
Võlakiri EE3300003052	15,0	8,0%	16.02.2023	16.02.2033
Võlakiri EE3300003151	7,7	10,5%	15.03.2023	tähtajata
Võlakiri EE3300003284	3,4	12,0%	31.05.2023	tähtajata
Võlakiri EE3300003581	5,1	12,0%	31.08.2023	tähtajata
Võlakiri EE3300003706	5,0	8,0%	30.11.2023	30.11.2033
Võlakiri EE3300004340	7,0	7,0%	29.05.2024	29.05.2034
Võlakiri EE3300004696	5,0	10,5%	21.06.2024	tähtajata
Võlakiri EE3300004977	5,0	6,5%	23.10.2024	23.10.2034
Võlakiri EE3300005081	4,5	9,0%	29.11.2024	tähtajata
Võlakiri EE0000000560	3,0	9,0%	31.03.2025	tähtajata
Võlakiri EE0000001329	2,4	9,0%	29.05.2025	tähtajata
Võlakiri EE0000001501	6,0	6,5%	27.06.2025	27.06.2035
Võlakiri EE0000002434	2,5	9,0%	12.09.2025	tähtajata
Võlakiri EE0000003424	3,0	8,0%	12.02.2026	tähtajata
Võlakiri EE0000004059	0,2	7,0%	22.04.2026	22.04.2031
Võlakiri EE0000005221	17,2	10,5%	31.08.2026	tähtajata

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

Muutused võlakirjades

	2026	2025
Saldo perioodi alguses	106,7	91,7
Rahavoo kirjed:		
Laekumised	20,2	15,0
Tasutud	-6,6	-8,4
Mitterahalised kirjed:		
Tekkepõhised intressid	7,0	8,4
Võlakirjade väljastamine	0,2	-
Võlakirjade väljastamise tehingukulud	0,1	-
Saldo perioodi lõpus	127,6	106,7

Lisa 14. Muud kohustised

	30.09.2026	31.12.2025
Finantskohustised		
Maksed teel	4,3	5,5
Võlad hankijatele	0,5	1,3
Rendikohustis	2,5	2,6
Finantskohustised kokku	7,3	9,4
Mittefinantskohustised		
Võlad töövõtjatele	4,5	4,1
Muud maksuvõlad	1,7	2,5
Eraldised	0,1	0,5
Muud lühiajalised võlad	5,1	1,4
Mittefinantskohustised kokku	11,4	8,5
Muud kohustised kokku	18,7	17,9

Lisa 15. Muud reservid

	30.09.2026	Muutus	31.12.2025
Valuutakursi muutuste reserv	1,2	0,5	0,7
Vara ümberhindluse reserv	1,2	-	1,2
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaperite õiglase väärtuse muutused	-0,3	-0,6	0,3
Kokku muud reservid	2,1	-0,1	2,2

Lisa 16. Valuutade netopositsioonid

	30.09.2026			31.12.2025		
	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Neto-positsioon	Valuutariski kandvad varad	Valuutariski kandvad kohustised	Neto-positsioon
SEK (Rootsi kroon)	4,4	5,2	-0,8	20,3	21,0	-0,7
BGN (Bulgaaria leev)	-	-	-	11,4	50,1	-38,7

Grupi väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

Lisa 17. Varade ja -kohustiste õiglase väärtus

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

Seisuga 30. september 2026 kajastatud varade ja kohustiste õiglase väärtus ei erine juhtkonna hinnangul oluliselt nende raamatupidamisväärtusest.

Erinevad tasemed on määratletud järgnevalt:

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

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 30. september 2026

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (lisa 4)	18,4	-	-	18,4
Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele (lisad 5–6)	-	-	37,1	37,1
Maa ja ehitised (lisa 7)	-	-	7,6	7,6
Kinnisvarainvesteeringud (lisa 8)	-	-	81,0	81,0
Müügiks hoitavad varad	-	-	0,1	0,1
Varad, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele (lisa 5-6)	-	-	3 231,3	3 231,3
Muud finantsnõuded (lisa 10)	-	-	1,9	1,9
Kokku varad	18,4	-	3 359,0	3 377,4
Kohustised, mille õiglane väärtus on avalikustatud				
Võlgnevus pankadele (lisa 11)	-	-	7,8	7,8
Klientide hoiused (lisa 12)	-	-	3 523,4	3 523,4
Allutatud võlakirjad (lisa 13)	-	58,1	69,5	127,6
Rendikohustis (lisa 14)	-	-	2,5	2,5
Muud finantskohustised (lisa 14)	-	-	4,8	4,8
Kokku kohustised	-	58,1	3 608,0	3 666,1

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2025

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

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

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

Tasemel 2 kajastatakse Nasdaq Tallinna börsil avalikult kaubeldavad allutatud võlakirjad (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 4,09% (31. detsember 2025: 4,07%).

Tasemel 3 real „Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 37,1 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 kasutatav hindamistehnika nõuab olulisi sisendeid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel, võetakse finantsinstrument algselt arvele tehinguhinnas. Kui tehinguhind erineb hindamistehnikat kasutades saadud õiglasest väärtusest, kajastatakse erinevus finantsseisundi aruandes real „Nõuded klientidele“ edasilükkunud esimese päeva kasumi või kahjumina, mida vähendatakse läbi kasumiaruande lineaarselt lepinguperioodi jooksul. Esimese päeva kasumi saldo aruandekuupäeval oli 2,2 miljonit eurot (31. detsember 2025: 0,4 miljonit eurot).

Aruandekuupäeval oli hindamistehnika turuintressimäär 4,09% (31. detsember 2025: 4,07%). Tulu alusvara väärtuse ümberhindlusest võetakse arvesse instrumendi tulevastes rahavoogudes. Alusvara hindamisel kasutati sarnaselt põllumajandusmaade hindamisega võrdlusmeetodit.

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

Tasemel 3 real „Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad nõuded klientidele“ summas 3231,3 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 4,9 miljonit eurot kinnisvara, mida grupp kasutab bürooruumidena Tallinnas, ja summat 2,7 miljonit eurot, mis on seotud tulevaste Tartu bürooruumidega, mille ehitus on käimas. Tallinna bürooruumide hindamisel kasutati tulumeetodit ja järgmisi sisendeid: Tallinna äriruumide hinnanguline ruutmeetri renditulu kuus on 12–14 eurot, üüritulu tõusu määr 2,0%, pikaajaline vakantsus 5–15% ja diskontomäär 9,0%. Tartus asuvat büroohoone hinnati võrdlusmeetodil. Vara hindamisel kasutati kohandatud pinnaühiku hindade kaalutud keskmist, milleks oli 182–1135 eurot ruutmeetri kohta.

Tasemel 3 kajastatud „Kinnisvarainvesteeringud“ summas 81,0 miljonit eurot koosnevad Tallinnas, Tartus ja Pärnus asuvatest ärihoonetest, Tallinnas asuvatest eluruumidest, metsamaast ja välja renditud põllumajandusmaadest, vt lisa 8. Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse 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 väärtuses.

Real „Maa ja ehitised“ kajastatud bürooruumide ning real „Kinnisvarainvesteeringud“ kajastatud ärihoonete ja kaubanduspindade väärtused hinnati ümber 2025. aasta neljandas kvartalis. Eelpool kirjeldatud kasutatud eeldused põhinevad 2025. aasta neljandas kvartalis saadud eksperdi hinnangutel. „Kinnisvarainvesteeringute“ real kajastatud metsa- ja põllumajandusmaad hinnati alla käesoleva aasta esimeses kvartalis, vt lisa 8.

Lisa 18. Neto intressitulu

	III kvartal 2026	III kvartal 2025	9 kuud 2026	9 kuud 2025
Sisemise intressimäära meetodil arvutatud intressitulu				
Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetud klientidele antud laenudelt	53,5	42,9	147,3	126,0
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavatelt võlaväärtpaberitelt	0,3	0,3	1,0	0,9
Pankade ja keskpankade hoiustelt	3,4	2,3	8,0	8,1
Muu intressitulu				
Intressitulu liisinguportfellilt	1,1	1,0	3,4	2,9
Kokku intressitulu	58,3	46,5	159,7	137,9
Sisemise intressimäära meetodil arvutatud intressikulu				
Klientide hoiustelt	-21,9	-16,8	-58,3	-52,6
Võlgnevuselt pankadele	-0,1	-0,1	-0,3	-0,3
Allutatud võlakirjadelt	-2,5	-2,2	-7,1	-6,3
Kokku intressikulu	-24,5	-19,1	-65,7	-59,2
Neto intressitulu	33,8	27,4	94,0	78,7

Lisa 19. Muud tegevustulud ja -kulud

	III kvartal 2026	III kvartal 2025	9 kuud 2026	9 kuud 2025
Muud tegevustulud				
Renditulu	0,8	1,0	2,5	3,0
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	0,3	0,2	0,9	0,8
Muud äritulud	0,1	0,1	0,2	0,3
Kokku muud tegevustulud	1,2	1,3	3,6	4,1
Muud tegevuskulud				
Õigusliku reguleerimise kulud	-1,2	-1,3	-3,7	-3,7
Kinnisvarainvesteeringute kulu	-0,3	-0,2	-1,0	-1,3
Registrite päringute kulud	-0,2	-0,2	-0,5	-0,5
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	-0,2	-0,1	-0,5	-0,5
Muud	-0,5	-0,2	-1,4	-0,8
Kokku muud tegevuskulud	-2,4	-2,0	-7,1	-6,8
Kokku	-1,2	-0,7	-3,5	-2,7

Lisa 20. Halduskulud

	III kvartal 2026	III kvartal 2025	9 kuud 2026	9 kuud 2025
Turunduskulud	1,9	1,1	5,1	3,4
Lühiajalised rendid	0,1	-	0,1	0,1
Töökohtadega seotud kulud	0,7	0,1	1,4	0,4
Muud personaliga seotud kulud	0,4	0,5	1,4	1,2
Tarkvarakulud	0,6	0,6	1,8	1,7
Muud teenused	0,2	0,5	0,7	1,1
Kommunikatsioonikulud	0,2	0,3	0,8	0,7
Muud kulud	0,1	0,2	0,3	0,3
Kokku	4,2	3,3	11,6	8,9

Lisa 21. Puhaskasum aktsia kohta

	9 kuud 2026	9 kuud 2025
Aruandeperioodi puhaskasum, mln eurodes	30,1	30,2
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	376	378

Arvestades, et aktsiate tulu lahustava toimega instrumente seisuga 30. september 2026 ja 31. detsember 2025 grupil ei olnud, oli lahustatud puhaskasum sama mis tava puhaskasum aktsia kohta.

Lisa 22. Tehingud seotud osapooltega

Osapooli loetakse seotuks juhul, kui üks osapool omab kas kontrolli kolmanda osapoolle üle või olulist mõju teise osapoolle 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 30. september 2026 oli grupil nõue seotud osapoolte vastu („Nõuded klientidele“) summas 9,1 miljonit eurot (31. detsember 2025: 8,8 miljonit eurot), mis olid liigitatud 1. etappi. Need laenunõuded ei sisaldanud allahindlusi, kuna kõik laenud on tagatud. Intressitulu vastavatele nõudelt moodustas 2026. aasta 9 kuu jooksul 0,4 miljonit eurot (2025. aasta 9 kuu jooksul 0,4 miljonit eurot). Seotud osapooltele antud laenud on väljastatud turutingimustel.

Juhatuse ja nõukogu liikmed, aktsionärid ning nendega seotud osapooled omavad bilansikuupäeva seisuga 2664 Bigbanki võlakirja, kokku nominaalväärtuses 7,2 miljonit eurot (31. detsember 2025: 4,0 miljonit eurot). Intressikulu hoiustelt ja allutatud võlakirjadelt moodustas 2026. aasta 9 kuu jooksul 0,5 miljonit eurot (2025. aasta 9 kuu jooksul 0,3 miljonit eurot).

Saldod seotud osapooltega

	30.09.2026	31.12.2025
Nõuded klientidele, sh	9,1	8,8
juhatuse ja nõukogu liikmed	0,1	0,1
aktsionärid	1,7	1,7
seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	7,3	7,0
Allutatud võlakirjad, sh	7,2	4,0
juhatuse ja nõukogu liikmed	1,5	1,2
seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	5,7	2,8
Klientide hoiused, sh	2,1	0,3
juhatuse ja nõukogu liikmed	0,2	0,1
aktsionärid	1,6	0,1
seotud osapooltega seotud ettevõtted ja isikud	0,3	0,1

Grupp finantseerib grupi tütarettevõtteid ja filiaale pikaajaliste laenudega. Sellised laenud on konsolideeritud raamatupidamise aruandes elimineeritud.

Juhatuse deklaratsioon

Bigbank AS-i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- Lühendatud konsolideeritud vahearuanDES seisuga 30. september 2026 esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.
- Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne kajastab asjakohaselt ja tõepäraselt grupi finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.
- Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 30. september 2026 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 21. oktoobril 2026