



**Lühendatud konsolideeritud
vahearuanne seisuga
31. detsember 2018**

Bigbank AS

Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 31. detsember 2018

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
Faks	737 7582
Elektronpost	info@bigbank.ee
Koduleht	www.bigbank.ee
Majandusaasta	01.01.2018 – 31.12.2018
Aruande periood	01.01.2018 – 31.12.2018
Juhatuse esimees	Sven Raba
Põhitegevusala	Tarbimislaenude andmine ja hoiuste kaasamine
Audiitor	Ernst & Young Baltic AS
Aruandevaluuta	Aruandevaluutaks on euro ning andmete esitamise ühikud on tuhanded eurod.

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

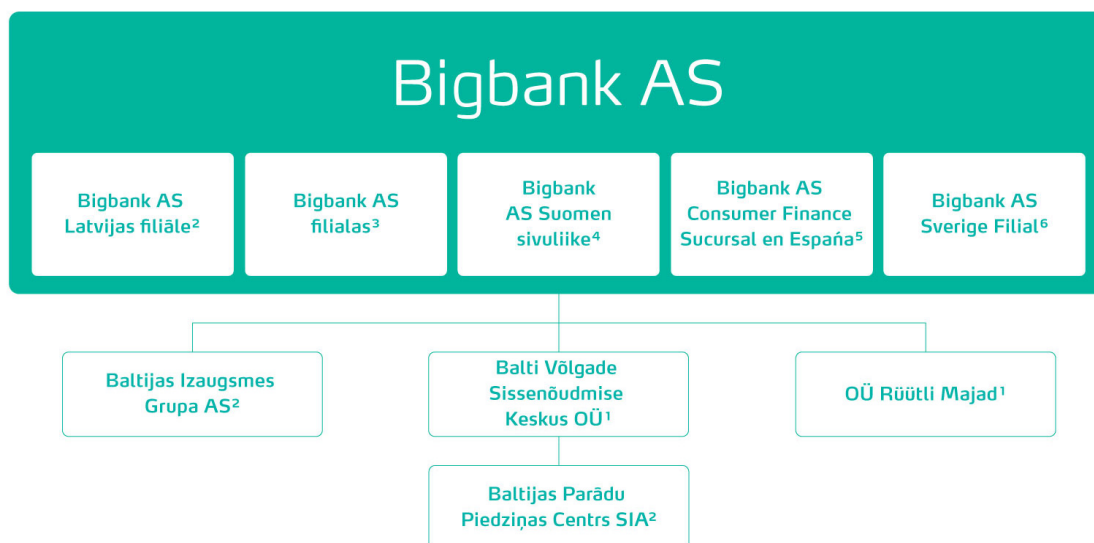
Sisukord

BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS	4
TEGEVUSARUANNE	5
Olulisemad majandussündmused.....	5
Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	6
Majandustegevuse ülevaade	7
Omavahendite suhtarvud	8
LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	10
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	10
Konsolideeritud koondkasumiaruanne.....	11
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	12
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	13
Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaude lisad.....	14
Lisa 1. Aruande koostamise alused ja Kontserni arvestuspõhimõtete muutused	14
Lisa 2. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid	17
Lisa 3. Võlaväärtpaberid	17
Lisa 4. Nõuded klientidele	18
Lisa 5. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes	18
Lisa 6. Laenuõuete aegumisanalüüs	19
Lisa 7. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes	19
Lisa 8. Nõuded klientidele – allahindlused.....	20
Lisa 9. Muud nõuded	20
Lisa 10. Ettemakstud kulud ja maksud	21
Lisa 11. Materiaalne põhivara	21
Lisa 12. Immateriaalne põhivara	22
Lisa 13. Klientide hoiused.....	22
Lisa 14. Muud reservid	23
Lisa 15. Valuutade netopositsioonid	23
Lisa 16. Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus	23
Lisa 17. Potentsiaalsed kohustised ja tagatisvara	25
Lisa 18. Intressitulu	25
Lisa 19. Intressikulu	25
Lisa 20. Muud tegevustulud.....	25
Lisa 21. Mitmesugused tegevuskulud	26
Lisa 22. Muud tegevuskulud.....	26
Lisa 23. Seotud osapooled	26
JUHATUSE DEKLARATSIOON	27

Bigbank kontserni kirjeldus

Bigbank AS asutati 22. septembril 1992. aastal. Krediidiasutuse tegevusluba anti Bigbank AS-ile 27. septembril 2005. aastal. Bigbank on spetsialiseerunud tarbimislauende väljastamisele ja tähtajaliste hoiuste kaasamisele.

Kontserni struktuur aruandekuupäeval:



¹ registreeritud Eesti Vabariigis

² registreeritud Läti Vabariigis

³ registreeritud Leedu Vabariigis

⁴ registreeritud Soome Vabariigis

⁵ registreeritud Hispaania Kuningriigis

⁶ registreeritud Rootsi Kuningriigis

Läti, Leedu, Soome, Hispaania ja Rootsi filiaalid pakuvad emattevõtjaga sarnaseid laenuteenuseid. Lisaks pakuvad emattevõtja ja Läti, Soome ning Rootsi filiaalid ka hoiustamisteenuseid. Bigbank AS osutab ka piiriüleseid hoiustamisteenuseid Saksamaal, Hollandis ning Austrias.

OÜ Rütli Majad põhitegevus on kinnisvara haldamine. OÜ Balti Völgade Sissenöudmise Keskus koos tütarettevõtjaga toetavad emattevõtjat ja selle filiaale sissenöudmise alal.

Tegevusaruanne

Olulisemad majandussündmused

2018. aasta neljandas kvartalis oli majanduse olukord ja samuti majanduse tulevikuväljavaade endiselt soodne kõikides Bigbank AS (edaspidi ka „Bigbank“ ja „Kontsern“) koduturgudel. SKP kasvu ja tööhõive määrade kõrged tasemed loovad soodsa pinnase Kontserni edukaks tegevuseks.

Bigbank AS 2018. aasta neljanda kvartali tulemus kujunes rahuldavaks. Töötava laenuportfelli kasvatamine kui peamise strateegilise eesmärgi järgmine osutus edukaks. Neljandas kvartalis kasvas töötava laenuportfelli maht 18,0 miljoni euro võrra ehk 4,4%, 2018. aasta 12 kuuga kasvas töötav laenuportfell 62,0 miljoni euro võrra ehk 16,8%. Suurimat töötava laenuportfelli kasvumäära näitas Rootsi filiaal.

Kontserni 2018. aasta neljanda kvartali puhaskasum oli 2,6 miljonit eurot. 2017. aasta neljanda kvartali vastav näitaja oli 4,5 miljonit eurot. 2018. aasta 12 kuu puhaskasum kasvas 17,5 miljoni euroni, mis on võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,3 miljonit eurot ehk 1,9% rohkem. Kasumlikkus on kasvanud eeskätt samuti tänu strateegia edukale järgimisele. Keskendumine madalama krediidiriskiga klientidele on võimaldanud lisaks töötava laenuportfelli kasvatamisele vähendada laenukahjumeid. Ehkki see on põhjustanud intressimäärade järkjärgulist

langust, mis mõjutab intressitulu, on laenukahjumite vähenemine olnud oluliselt suurem kui intressitulu langus.

Kontsern hakkas 1. jaanuarist 2018 (ülemineku kuupäev) rakendama standardit IFRS 9. Selle tulemusena muutusid Kontserni finantsvarade ja -kohustiste kajastamise, liigitamise ja mõõtmise ning finantsvarade väärtuse languse arvestamise põhimõtted.

Bigbank AS nõukogu on viieliikmeline, kuhu kuuluvad nõukogu esimees Parvel Pruunsild ja liikmed Vahur Voll, Juhani Jaeger, Raul Eamets ning Andres Koern. Panga juhatus on neljaliikmeline, kuhu kuuluvad juhatuse esimees Sven Raba ning juhatuse liikmed Pāvēls Gilodo, Martin Lānts ja Mart Veskimāgi. Alates 1. märtsist 2019 jätkab juhatus kolmeliikmelisena: Sven Raba, Martin Lānts ja Mart Veskimāgi.

Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus OÜ tütarettevõtja UAB Baltijos Skolų Išieškojimo Centras kustutati Leedu Äriregistrist 2. märtsil 2018. Leedu filiaali laenuportfelli krediitkvaliteet on tõusnud tasemele, kus Kontsernil pole enam vaja tütarettevõtjat, mille põhitegevusala on Leedu filiaali mittetöötava laenuportfelli haldamine.

2018. aasta neljanda kvartali lõpu seisuga oli Bigbankis 436 töötajat, sh 235 Eestis, 86 Lätis, 77 Leedus, 18 Soomes, 11 Hispaanias ja 9 Rootsis.

Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Finantsseisundi näitajad (tuhandetes eurodes)	31.12.2018	31.12.2017	Muutus
Varad	528 517	459 336	15,1%
Nõuded klientidele	427 964	377 458	13,4%
sh laenuportfell	445 679	396 138	12,5%
sh intressinõuded	6 122	10 291	-40,5%
sh allahindlused	-23 837	-28 971	-17,7%
Hoiused	393 020	334 819	17,4%
Omakapital	121 174	113 246	7,0%

Kasumiaruande näitajad (tuhandetes eurodes)	IV kvartal 2018	IV kvartal 2017	Muutus	12 kuud 2018	12 kuud 2017	Muutus
Intressitulu	16 486	17 392	-5,2%	66 386	69 725	-4,8%
Intressikulu	1 627	1 425	14,2%	6 099	5 776	5,6%
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute väärtuse muutus	3 613	4 214	-14,3%	11 355	17 581	-35,4%
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	324	559	-42,0%	1 647	2 401	-31,4%
Kasum enne allahindlusi	6 167	8 679	-28,9%	28 881	34 787	-17,0%
Puhaskasum	2 554	4 465	-42,8%	17 526	17 206	1,9%

Suhtarvud	IV kvartal 2018	IV kvartal 2017	12 kuud 2018	12 kuud 2017
Omakapitali tulukus (ROE)	8,5%	16,1%	15,0%	16,1%
Omakapitali kordaja (EM)	4,3	4,1	4,2	4,0
Puhastulukus (PM)	14,3%	23,7%	24,3%	22,8%
Vara tootlikkus (AU)	13,7%	16,7%	14,6%	17,7%
Vara puhasrentaablus (ROA)	2,0%	4,0%	3,5%	4,0%
Hinnavahe (SPREAD)	11,4%	13,7%	12,7%	15,1%
Kulude ja tulude suhe (CIR)	57,6%	43,9%	50,6%	45,3%

Suhtarvud esitatakse aasta baasil (st annualiseerituna).

Suhtarvude selgitus:

Omakapitali tulukus (ROE) – puhaskasumi suhe omakapitali

Vara puhasrentaablus (ROA) – puhaskasumi suhe koguvarasse

Omakapitali kordaja (EM) – koguvara suhe omakapitali

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

Puhastulukus (PM) – kasumi suhe kogutuludesse

Kulude ja tulude suhe (CIR) – tegevuskulude suhe netotuludesse

Vara tootlikkus (AU) – kogutulude (sh intressi-, teenustasu-, dividendi- ja muude tegevustulude) suhe koguvarasse

Majandustegevuse ülevaade

Finantsseisund

Bigbank AS-i Kontserni varade maht ulatus 31.12.2018 seisuga 528,5 miljoni euroni, suurenedes neljanda kvartaliga 16,1 miljoni euro võrra (3,2%).

Nõuded klientidele moodustasid 31.12.2018 seisuga koguvaradest 81,0%, likviidsed varad (rahalised vahendid ja võlaväärtpaberid) 15,0%. Neljanda kvartali lõpu seisuga moodustasid likviidsed vahendid kokku 79,4 miljonit eurot. Osa panga likviidsuspuhvrast on paigutatud kõrge likviidsuse ja investeerimisjärgu krediitdireitinguga võlakirjade portfelli, mida on võimalik realiseerida igal ajahetkel. Võlaväärtpaberite maht ulatus 31.12.2018 seisuga 13,5 miljoni euroni.

Neljanda kvartali lõpuks oli Kontsernil kokku 125 tuhat laenulepingut, sealhulgas Lätis 44 tuhat lepingut, Eestis 31 tuhat lepingut, Leedus 27 tuhat lepingut, Soomes 10 tuhat lepingut, Rootsis 10 tuhat lepingut ning Hispaanias 3 tuhat lepingut.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

- 28,6% Leedu,
- 22,9% Läti,
- 18,3% Eesti,
- 16,1% Soome,
- 11,8% Rootsi,
- 2,3% Hispaania.

Nõuded klientidele ulatusid 31.12.2018 seisuga 428,0 miljoni euroni, millest:

- laenuportfelli maht oli 445,7 miljonit eurot. Erasisikutele antud laenu osatähtsus portfelliga oli 93,5%,
- intressinõuded laenuklientidele olid 6,1 miljonit eurot,
- kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 23,8 miljoni euroni (sh laenuõuete allahindlus 21,8 miljonit eurot ja intressinõuete allahindlus 2,0 miljonit eurot).

Bigbanki laenuportfell on hajutatud – keskmine laenujääk ulatus 3563 euroni ja 40 suuremat laenuõuet kokku moodustasid 31.12.2018 seisuga 5,9% laenuportfelliga.

Bigbank AS on keskendunud tarbimislaenule. Panga strateegiast tulenevalt moodustas 31.12.2018 seisuga sissetuleku tagatisel väljastatud laenu osakaal kogu laenuportfelliga 91,2%, käenduse tagatisel väljastatud laenu osakaal 0,4% ning kinnisvara tagatisel väljastatud laenu osakaal 8,4%.

Tähtajaks tasumata nõuete puhul on oluline asjaolu, et tarbimislaenu puhul erineb mittetöötava nõude tagasisaamise protsess oluliselt nende laenu tagasisaamise protsessist, mis on tagatud füüsilise tagatisega (nt hüpoteek kinnisvarale). Tulenevalt nõuete iseloomust (reeglina on laenu tagatud kliendi regulaarsete sissetulekutega) toimub ülesöeldud laenu puhul nõude rahuldamine pikema perioodi jooksul väiksemate maksetena, mitte ühekordse maksena tagatisel realiseerimise arvelt.

Maksekäitumisega seonduvate riskide maandamiseks ning potentsiaalsete laenukahjumite katmiseks on Kontsern moodustanud vastavaid reserve. Reservi moodustamisel on lähtutud konservatiivsetest eeldustest. Alates 1. jaanuarist 2018 rakendab Kontsern standardit IFRS 9 „Finantsinstrumendid“, millega seoses muutus Kontserni finantsvarade väärtuse languse arvestus märkimisväärset.

Nõuded, mille osas täitemenetlus ei ole andnud oodatud tulemusi, on bilansist välja kantud.

Kontserni kohustised ulatusid 2018. aasta neljanda kvartali lõpu seisuga 407,3 miljoni euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 393,0 miljonit eurot (96,5%) moodustasid tähtajalised hoisused.

Kontserni omakapital ulatus 2018. aasta neljandas kvartalis 121,2 miljoni euroni. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 22,9%-ni.

Kasumlikkus

Intressitulud ulatusid 2018. aasta neljandas kvartalis 16,5 miljoni euroni, vähenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,9 miljoni euro võrra (-5,2%).

Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli neljandas kvartalis 13,1% ning intressitulu laenuportfelliit (aasta baasil) moodustas 14,8% keskmisest laenuportfelliit.

Intressikulud moodustasid 2018. aasta neljandas kvartalis 1,6 miljoni eurot, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,2 miljoni euro võrra (14,2%).

Intressikulude suhe intressituludesse oli 9,9%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustistesse neljandas kvartalis oli 1,7%.

Mitmesugused tegevuskulud ulatusid 2018. aasta neljandas kvartalis 4,2 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 1,6 miljoni eurot.

Palgakulud moodustasid 2018. aasta neljandas kvartalis 3,9 miljoni eurot, sealhulgas töötasud 3,3 miljoni eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Kontserni töötajate arv 436.

Nõuete allahindluste kulu oli neljandas kvartalis 3,6 miljoni eurot, sealhulgas:

- laenuõuete allahindluste kulu 2,3 miljoni eurot;
- intressinõuete allahindluste kulu 1,2 miljoni eurot;
- muude nõuete allahindluste kulu 0,1 miljoni eurot.

Muud tegevustulud moodustasid 2018. aasta neljandas kvartalis 0,5 miljoni eurot, millest suurema osatähtsusega olid sissenõudetulud. 2017. aasta samal perioodil olid muud tegevustulud 0,6 miljoni eurot.

Muud tegevuskulud ulatusid neljandas kvartalis 0,7 miljoni euroni. 2017. aasta samal perioodil olid muud tegevuskulud 0,8 miljoni eurot.

Kontserni kasum 2018. aasta neljandas kvartalis oli 2,6 miljoni eurot. Võrreldes 2017. aasta sama perioodiga on puhaskasum vähenenud 1,9 miljoni euro võrra.

Omavahendite suhtarvud

Omavahendid

	31.12.2018	31.12.2017
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	8 000	8 000
Muud reservid	800	800
Eelmiste aastate jaotamata kasum	94 042	86 565
Muu akumulieeritud koondkasum	997	674
Muu immateriaalne vara	-12 381	-7 471
Aktsepteeritav kasum	9 970	7 298
Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega	-191	-
Esimese taseme põhiomavahendid	101 237	95 866
Esimese taseme omavahendite summa	101 237	95 866
Teise taseme omavahendite summa	5 000	5 000
Mahaarvamised	-	-
Omavahendid kokku	106 237	100 866

Koguriskipositsioon

	31.12.2018	31.12.2017
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	1 246	483
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	12 141	4 966
Nõuded äriühingute vastu	40 210	33 651
Jaenõuded	286 451	244 071
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	3 215	4 959
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	11 418	16 552
Muud kirjed	8 735	9 014
Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku	363 416	313 696
Koguriskipositsioon valuutariski puhul (standardmeetod)	-	-
Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)	104 953	100 928
Koguriskipositsioon krediiväärtuse korrigeerimise puhul (standardmeetod)	-	-
Koguriskipositsioon kokku	468 369	414 624

Omavahendite suhtarvud

	31.12.2018	31.12.2017
Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio)	21,6%	23,1%
Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)	21,6%	23,1%
Koguomavahendite suhtarv	22,7%	24,3%
Finantsvõimenduse määr	19,3%	21,0%

Omavahendite koosseisus seisuga 31.12.2018 on kajastatud 9 kuu aktsepteeritud kasum.

Omavahendite suhtarvude arvutamise aluseks on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta, millega kohaldub Basel III raamistik.

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuanne

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

	Lisa	31.12.2018	31.12.2017
Varad			
Nõuded keskpankadele	2	29 691	36 235
Nõuded pankadele	2	36 261	17 947
Õiglasest väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid	3	13 484	-
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	3	-	11 210
Nõuded klientidele	4,5,6,7,8	427 964	377 458
Muud nõuded	9	1 484	2 775
Ettemakstud kulud ja maksud	10	1 732	915
Materiaalne põhivara	11	3 625	3 446
Kinnisvarainvesteeringud		1 866	1 878
Immateriaalne põhivara	12	12 381	7 472
Müügiks hoitavad vara		29	-
Varad kokku		528 517	459 336
Kohustised			
Klientide hoiused	13	393 020	334 819
Allutatud võlakirjad		4 960	4 977
Eraldised		1 884	667
Muud kohustised		5 197	4 398
Ettemakstud tulud ja maksuvõlad		2 282	1 229
Kohustised kokku		407 343	346 090
Omakapital			
Aktsiakapital		8 000	8 000
Kohustuslik reservkapital		800	800
Muud reservid	14	806	675
Jaotamata kasum		111 568	103 771
Omakapital kokku		121 174	113 246
Kohustised ja omakapital kokku		528 517	459 336

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

	Lisa	IV kvartal 2018	IV kvartal 2017	12 kuud 2018	12 kuud 2017
Intressitulu	18	16 486	17 392	66 386	69 725
Intressikulu	19	-1 627	-1 425	-6 099	-5 776
Neto intressitulu		14 859	15 967	60 287	63 949
Teenustasutulu		949	818	3 573	3 031
Teenustasukulu		-84	-83	-312	-346
Neto teenustasud		865	735	3 261	2 685
Netokasum(kahjum) vahetuskursi erinevustest		29	-194	-315	-365
Netokasum(kahjum) mittefinantsvara kajastamise lõpetamisest		-5	28	-274	28
Muud tegevustulud	20	451	647	2 075	2 678
Tulud kokku		16 199	17 183	65 034	68 975
Palgakulud		-3 861	-3 663	-15 089	-16 362
Mitmesugused tegevuskulud	21	-4 231	-2 676	-13 023	-10 431
Põhivara kulum ja väärtuse langus		-567	-408	-2 063	-1 382
Eraldiste kulu		-371	-535	-1 261	-535
Laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused		-3 613	-4 214	-11 355	-17 581
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutusest tulenev kahjum		-	-1	-61	-1
Muud tegevuskulud	22	-676	-789	-2 755	-3 045
Kasum (kahjum) müügiks hoitavatest varadest		2	-	-256	-
Tegevuskulud kokku		-13 317	-12 286	-45 863	-49 337
Kasum enne maksustamist		2 882	4 897	19 171	19 638
Tulumaks		-328	-432	-1 645	-2 432
Aruandeperioodi kasum		2 554	4 465	17 526	17 206
Muu koondkasum (kahjum)					
<i>Kirjed, mida võib edaspidi ümber liigitada kasumiaruandesse</i>					
Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed		-34	137	322	204
Õiglasest väärtustes läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaperite omakapitali kantud hindamise tulem		-32	-	-191	-
Kokku muu koondkasum, mida võib liigitada kasumiaruandesse		-66	137	131	204
Aruandeperioodi muu koondkasum kokku		-66	137	131	204
Aruandeperioodi koondkasum		2 488	4 602	17 657	17 410
Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)		32	56	219	215
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)		32	56	219	215

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

	Lisa	12 kuud 2018	12 kuud 2017
Rahavoog äritegevusest			
Laekunud intressid		60 381	60 198
Makstud intressid		-5 019	-6 373
Tasutud palga- ja mitmesugused tegevuskulud		-31 008	-28 380
Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud		8 290	6 634
Muud tasutud tegevuskulud ja teenustasud		-5 197	-4 952
Laekunud lootusetud nõuded ja portfelli müügist laekunud tasud		36 422	20 358
Laekunud muu vara eest		-	116
Makstud muu vara eest		-	-95
Väljaantud laenud		-276 236	-252 226
Laenude tagasilaekumised		180 760	179 776
Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus		-269	-419
Laekumised hoiustamisest		136 519	119 367
Makstud hoiuste lunastamisel		-75 146	-69 870
Võlaväärtpaberite neto soetus ja müük		-	3 858
Makstud tulumaks		-2 153	-3 492
Valuutakursi muutuse mõju		-186	-117
Rahavoog äritegevusest kokku		27 158	24 383
Rahavoog investeerimistegevusest			
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-7 426	-5 537
Laekunud põhivara müügist		29	96
Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist		38	115
Makstud väärtpaperite soetamisel		-3 025	-
Laekumised väärtpaperite lunastamisest		133	-
Rahavoog investeerimistegevusest kokku		-10 251	-5 326
Rahavoog finantseerimistegevusest			
Laekumised võlakirjaemissioonist		-	5 000
Makstud võlakirjade lunastamisel		-164	-
Tasutud dividendid		-5 000	-5 000
Rahavoog finantseerimistegevusest kokku		-5 164	-
Valuutakursi muutuse mõju		-243	-227
Raha ja selle ekvivalentide muutus		11 500	18 830
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses		53 121	34 291
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	2	64 621	53 121

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

	Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital				Kokku
	Aktsia- kapital	Kohustusli k reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	
Saldo 01.01.2017	8 000	800	1 369	90 667	100 836
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	17 206	17 206
Muu koondkasum					
Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed	-	-	204	-	204
Maa ja ehitiste ümberhindlus	-	-	-898	898	-
Kokku muu koondkasum	-	-	-694	898	204
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	-694	18 104	17 410
Makstud dividendid	-	-	-	-5 000	-5 000
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-5 000	-5 000
Saldo 31.12.2017	8 000	800	675	103 771	113 246
Saldo 01.01.2018	8 000	800	675	103 771	113 246
IFRS 9 esmakordse rakendamise mõju (vt Lisa 1)	-	-	-	-4 729	-4 729
Korrigeeritud saldo 01.01.2018	8 000	800	675	99 042	108 517
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	17 526	17 526
Muu koondkasum					
Valuutakursimuutuste reserv	-	-	322	-	322
Õiglasest väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutus	-	-	-191	-	-191
Kokku muu koondkasum	-	-	131	-	131
Kokku aruandeperioodi koondkasum	-	-	131	17 526	17 657
Makstud dividendid	-	-	-	-5 000	-5 000
Tehingud omanikega kokku	-	-	-	-5 000	-5 000
Saldo 31.12.2018	8 000	800	806	111 568	121 174

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaude lisad

Lisa 1. Aruande koostamise alused ja Kontserni arvestuspõhimõtete muutused

Aruande koostamise alused

Bigbank AS-i 2018. aasta 31. detsembri seisuga koostatud lühendatud konsolideeritud 12 kuu raamatupidamise vahearuanne on kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse 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 Kontserni viimase, 2017. aasta kohta avaldatud raamatupidamise aastaaruandega, mis on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS EL).

Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaude koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid, mida rakendati 2017. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel selle erandiga, et vahearuaude koostamisel on järgitud uusi standardeid ja tõlgendusi, mis jõustusid 1. jaanuarist 2018. Kontsern ei ole ennetähtaegselt rakendanud ühtegi standardit, tõlgendust ega muudatust, mis on välja antud, kuid ei ole veel jõustunud.

Kontsern rakendas käesoleva aruande koostamisel esimest korda standardeid IFRS 15 „Kliendilepingutest saadav müügitulu“ ja IFRS 9 „Finantsinstrumendid“. IAS 34 nõuete kohaselt on allpool avalikustatud IFRS 9 rakendamise tingitud muudatuste olemus ja mõju. IFRS 15 kasutuselevõtt ei avaldanud Kontserni lühendatud konsolideeritud vahearuaudele olulist mõju, samuti ei avaldanud vahearuaudele olulist mõju muud uued standardid ja tõlgendused, mida 2018. aastal esmakordselt rakendati.

Auditorid ei ole käesolevat vahearuaannet auditeerinud ega muul viisil kontrollinud ning see sisaldab ainult Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruannet. Vahearuanne on koostatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Arvestuspõhimõtete muutused

Kontsern hakkas 1. jaanuarist 2018 (ülemineku kuupäev) rakendama standardit IFRS 9. Selle tulemusena muutusid Kontserni finantsvarade ja -kohustiste kajastamise, liigitamise ja mõõtmise ning finantsvarade väärtuse languse arvestamise põhimõtted.

Kooskõlas IFRS 9 üleminekusätetega otsustas Kontsern võrdlusandmeid mitte korrigeerida. Finantsvarade raamatupidamisväärtuse korrigeerimist ülemineku kuupäeval kajastati jaotamata kasumi algsaldos. Võrdlusperioodi andmeid on lisades esitatud nii, nagu neid esitati eelmisel aastal kooskõlas standardiga IAS 39.

Liigitamise ja mõõtmise põhimõtete rakendamine

IFRS 9 kohaselt kajastatakse finantsvarasid, välja arvatud teatud nõudeid ostjate vastu, nende esmasel arvelevõtmisel õiglasel väärtuses, millele liidetakse varade puhul, mida ei kajastata õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi, vara omandamisega otseselt seotud tehingukulud. Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi kajastatavate finantsvarade tehingukulud kajastatakse kuluna.

IFRS 9 kohaselt mõõdetakse võlainstrumente pärast esmast kajastamist õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi, korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi. Liigitamise aluseks on kaks kriteeriumi: ärimudel, mida Kontsern finantsvara haldamiseks kasutab ja see, kas finantsvara lepingutingimustest tulenevad kindlaksmääratud kuupäevadel rahavood, mis on ainult põhiosa- ja tasumata põhiosalt arvestatud intressimaksed (ainult põhiosa- ja intressimaksede kriteerium).

Kontserni finantsvarade hulka kuuluvate võlainstrumentide uus liigitus ja mõõtmine on järgmine:

- Õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlainstrumendid, mille kajastamise lõpetamisel liigitatakse nende väärtuse muutusest tekkinud kasumid ja kahjumid muust koondkasumist ümber kasumisse või kahjumisse. Sellesse finantsvarade kategooriasse kuuluvad noteeritud võlainstrumendid, mis vastavad ainult põhiosa- ja intressimaksede kriteeriumile ja mida hoitakse ärimudeli raames, mille eesmärk on nii lepingupõhiste rahavoogude kogumine kui ka müük. IAS 39 kohaselt mõõtis Kontsern noteeritud võlainstrumente õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi ja need olid liigitatud kauplemiseks hoitavateks finantsvaradeks.

Korrigeeritud soetusmaksumus on finantsvara või finantskohustuse soetusmaksumus, millest on maha arvatud põhiosa tagasimaksed ning millele on lisatud või millest on maha arvatud esialgse soetusmaksumuse ja lunastusmaksumuse vahelise võimaliku erinevuse kumulatiivne amortisatsioon sisemise intressimäära meetodil ja mida on finantsvara puhul korrigeeritud väärtuse langusest tuleneva allahindlusega.

Sisemine intressimäär on määr, millega finantsvarast või finantskohustusest selle eeldatava lepinguperioodi jooksul eeldatavasti saadavate või makstavate rahavoogude diskonteerimisel saadakse finantsvara bruto bilansiline maksumus (s.o korrigeeritud soetusmaksumus enne allahindluseid) või finantskohustuse korrigeeritud soetusmaksumus. See arvutus ei võta arvesse eeldatavaid krediidikahjusid, kuid hõlmab kõiki lepingu osapoolte vahel makstud või saadud tasusid, tehingukulusid ja kõiki muid lisatasusid või allahindlusi, mis on sisemise intressimäära

olemuslikeks komponentideks, näiteks laenu väljaandmise kulud. Ostetud või väljastatud langenud väärtusega finantsvarade (ehk varade, mille väärtus on krediidikahjumi tõttu langenud juba arvele võtmisel) puhul arvutab Kontsern krediidiga korrigeeritud sisemise intressimäära, mis arvutatakse lähtudes finantsvara korrigeeritud soetusmaksumuselt, mitte bruto bilansilisest maksumuselt, ning mille arvutusse kaasatakse ka tulevate krediidikahjude mõju eeldatavatele rahavoogudele. Kui Grupp hindab ümber tuleviku rahavood, siis korrigeeritakse finantsvara või -kohustuse bilansilist maksumust, diskonteerides eeldatavad rahavood esialgse sisemise intressimääraga. Muutus bilansilises väärtuses kajastatakse kasumiaruandes.

Kontsern hindas oma ärimudeleid standardi esmase rakendamise ehk 1. jaanuari 2018 seisuga. Seda, kas võlainstrumentide lepingulised rahavood koosnevad ainult põhiosa- ja intressimaksetest, hinnati varade esmase kajastamise ajal esinenud asjaolude ja tingimuste alusel.

Kontserni finantskohustiste arvestuspõhimõtted jäid samaks, nagu need olid IAS 39 kohaselt. Sarnaselt standardile IAS 39 käsitleb ka IFRS 9 tingimusliku tasu kohustisi õiglases väärtuses mõõdetavate finantsinstrumentidena, mille õiglase väärtuse muutustest tingitud kasumeid ja kahjumeid tuleb kajastada kasumis või kahjumis.

Väärtuse languse põhimõtete rakendamine

IFRS 9 rakendamisega seoses muutus Kontserni finantsvarade väärtuse languse arvestus märkimisväärselt, sest IAS 39 tekkinud kahjumi lähenemisviis asendus tulevikku vaatava eeldatava krediidikahjumi lähenemisviisiga, mille puhul allahindlus moodustatakse finantsvara esmasel kajastamisel. Eeldatav krediidikahjum peegeldab kõigi raha puudujääkide nüüdisväärtust, mis on tingitud vastaspoole kohustuste täitmata jätmisest kas (a) järgneva 12 kuu jooksul või (b) finantsinstrumendi eeldatava kehtivusaja jooksul, sõltuvalt sellest, kuivõrd instrumendi krediitkvaliteet on pärast lepingu sõlmimist halvenenud.

IFRS 9 nõuete kohaselt peab Kontsern moodustama eeldatava krediidikahjumi allahindluse kõigile antud laenudele ja muudele võlainstrumentidele, mida ei mõõdata õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi või kahjumi.

Eeldatav krediidikahjum on Kontsernile lepingu alusel tasumisele kuuluvate ja eeldatavasti tegelikult laekuvate rahavoogude vahe. Võimalikku puudujääki diskonteeritakse intressimääraga, mis on ligilähedane vara esialgsele sisemisele intressimäärale.

Muude nõuete arvestamisel rakendab Kontsern standardis sätestatud lihtsustatud meetodit, mille kohaselt moodustatakse eeldatava krediidikahjumi allahindlus summas, mis võrdub kehtivusaja eeldatava krediidikahjumiga. Kontsern on võtnud kasutusele allahindluste moodustamise maatriksi, mis põhineb Kontserni ajaloolisele krediidikahjumi kogemusele.

Kõik Kontserni õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlainstrumentid on noteeritud võlakirjad, mis Moody's Investors Service reitingute kohaselt liigituvad kõrgeimasse investeringute kategooriasse, mistõttu neid loetakse madala krediidiriskiga investeringuteks. Kontserni arvestuspõhimõtete kohaselt moodustatakse sellistele instrumentidele allahindlus 12 kuu eeldatava krediidikahjumi summas. Kontserni hinnangul on krediidirisk alati oluliselt suurenenud, kui lepingujärgsed maksed on rohkem kui 30 päeva viivises.

Klientidele antud laenudele ja õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavatele võlainstrumentidele moodustatakse allahindlus 12 kuu eeldatava krediidikahjumi summas. 12 kuu eeldatav krediidikahjum on finantsinstrumendi kehtivusaja eeldatava krediidikahjumi osa, mis võib tuleneda instrumendiga seotud kohustuste täitmata jätmisest 12 kuu jooksul pärast aruandekuupäeva. Kui aga finantsinstrumendi krediidirisk on pärast algset kajastamist oluliselt suurenenud, moodustatakse instrumendile allahindlus selle kehtivusaja eeldatava krediidikahjumi summas.

IFRS 9 eeldatava krediidikahjumi mudeli kasutuselevõtu tõttu suurenesid nõuete (nõuded klientidele) allahindlused. Allahindluste suurenemist kajastati jaotamata kasumis.

Väärtuse languse arvestamise meetodika

Kontsern on töötanud välja uued väärtuse languse arvestamise meetodid ja mudelid, mis võtavad arvesse portfelli suhtelist suurust, kvaliteeti ja keerukust. IFRS 9 kohaselt tuleb eeldatava krediidikahjumi leidmiseks korrutada omavahel kohustuste täitmata jätmise tõenäosus (*Probability of Default*), kohustuste täitmata jätmisest tingitud kahjumi määr (*Loss Given Default*) ja riskipositsioon kohustuste täitmata jätmise hetkel (*Exposure at Default*). Eeldatava krediidikahjumi arvutamiseks vajalike tegurite tegelikud arvutusmeetodid võivad krediitoodete lõikes erineda, sest infosüsteemid, kättesaadav informatsioon ja toodete tunnused on erinevad.

IFRS 9 väärtuse languse mudelis kasutatakse kolmeetapilist lähenemisviisi sõltuvalt sellest, kas nõue on töötav (võlgnik täidab kohustusi) või mitte ja kui nõue on töötav, siis kas on märke, et nõue vajab erilist tähelepanu. Lähenemisviis on järgmine:

1. etapp – 12 kuu eeldatava krediidikahjumi mudelit kasutatakse kõigi nõuete puhul, millel ei ole krediidiriski märkimisväärse suurenemise tunnuseid. Eeldatava krediidikahjumi leidmiseks kasutatakse tõenäosuse näitajat, mis väljendab kohustuste täitmata jätmise tõenäosust järgneva 12 kuu jooksul. Selliste varade puhul, mille tähtaeg saabub vähem kui 12 kuu pärast, kasutatakse järelejäänud tähtajale vastavat kohustuste täitmata jätmise tõenäosust.

2. etapp – kasutatakse nõuete puhul, millel on krediidiriski märkimisväärse suurenemise tunnuseid, mis on erilise tähelepanu all või mille laekumine on ebatõenäoline. Eeldatava krediidikahjumi leidmiseks

kasutatakse kehtivusaja jooksul tekkida võiva kohustuste täitmata jätmise tõenäosuse näitajat, mis väljendab finantsvara järelejäänud tähtaja jooksul tekkida võiva kohustuste täitmata jätmise tõenäosust. Selles etapis krediidikahjumi katteks moodustatavad allahindlused on suuremad, sest risk on suurem ja arvestatakse mõjuga, mida avaldab 1. etapi 12 kuuga võrreldes pikem ajaperiood.

3. etapp – sellesse etappi kuuluvad nõuded isikute vastu, kes on oma kohustused täitmata jätnud ja lootusetud nõuded. Sarnaselt 2. etapile hõlmab krediidikahjumi katteks moodustatav allahindlus kogu järelejäänud kehtivusaja eeldatavat krediidikahjumit.

Finantsvara, mille krediitkvaliteet on juba esmasel kajastamisel halvenenud, liigitatakse 3. etappi ja kajastatakse väärtuses, mis peegeldab vara kehtivusaja jooksul eeldatavaid krediidikahjumeid.

Krediidiriski märkimisväärne suurenemine

Mõned peamised standardis IFRS 9 käsitletavad aspektid, millel on märkimisväärne mõju ja mis nõuavad olulisi hinnangutel põhinevaid otsuseid, on järgmised:

Krediidiriski märkimisväärse suurenemise tunnused

- (i) Riskide olulisele suurenemisele võivad muuhulgas viidata: (a) tagasimaksega viivitamine 30 päeva või kauem; (b) lepinguga seoses algatatud võlahaldusmenetlus; (c) nõude refinantseerimine uue lepingu abil, mida ei oleks toimunud, kui tehingupoolel ei oleks olnud makseraskusi; (d) lepingutingimuste muutmine, mis ei oleks aset leidnud, kui tehingupoolel ei oleks olnud makseraskusi.

Tasumisega viitavast 30 päeva või kauem ja aktiivset võlahaldust hinnatakse nende tegeliku esinemise alusel. Ülejäänud riski suurenemise tunnuseid ja nende mõju hinnatakse iga juhtumi puhul eraldi ja kliendi riskitaset muudetakse juhtkonna otsuse alusel. Tegemist on sümmeetrilise hindamisega, mis võimaldab liigitada finantsvarade krediidiriski tagasi 1. etappi, kui suurenenud krediidirisk on alates selle tekkimisest vähenenud ja seda ei peeta enam märkimisväärseks.

- Kohustuste täitmata jätmine ja mahakandmine

Iga järgnev kliendiga seotud sündmus viitab võimalusele, et klient jätab oma maksekohustused täitmata ja on muutunud või võib muutuda maksejõuetuks, mille tulemusena liigitatakse leping mittetöötavaks:

- (i) Maksete laekumise ebatõenäosus. Leping on töötav, kuid objektiivsete tõendite alusel võib eeldada, et klient ei suuda kõiki oma finantskohustusi täita ja olukorda ei saa rahuldavalt lahendada.
- (ii) Makseviivitus olulise finantskohustuse täitmisel. Leping loetakse mittetöötavaks, kui klient ei suuda või ei soovi enam oma maksekohustusi täita, nt mistahes järgneva sündmuse korral: (a) oluliste maksete tähtaeg on enam kui 90 päeva ületatud; (b) kliendile on saadetud teade lepingu lõpetamise kohta ja talle on esitatud maksenõue; (c) lepingu tähtaeg on saabunud, kuid kõiki võlgasid ei ole veel tasutud; (d) klient on pankrotis või surnud või tema suhtes on algatatud pankroti-, likvideerimis- või võlgade ümberstruktureerimise menetlus; (e) toimunud on identiteedivargus, st on tuvastatud, et krediidisaaaja identiteeti on väärkasutatud.

Kui nõue ei laeku või selle sissenõudmine ei ole võimalik või majanduslikus mõttes otstarbekas, võib nõude finantsseisundi aruandest maha kanda.

Laenude muutmine

Kontsern räägib vahel klientidele antud laenude lepingupõhised rahavood uuesti läbi või muudab neid muul viisil. Kui see juhtub, hindab Kontsern, kas uued tingimused on algsetest oluliselt erinevad. Kui tingimused on oluliselt erinevad, lõpetab Kontsern algse finantsvara kajastamise ja kajastab laenu selle õiglasest väärtuses. Kui tingimused ei ole oluliselt erinevad, siis rahavoogude uuesti läbi rääkimise või muutmise tõttu finantsvara kajastamist ei lõpetata.

IFRS 9 rakendamise mõju finantsseisundi aruandele IFRS 9 rakendamise mõju Kontsernile ning finantsvarade mõõtmiskategooriad ja raamatupidamisväärtused IAS 39 ja IFRS 9 kohaselt seisuga 1. jaanuar 2018:

	IAS 39		Ümberhindamine	IFRS 9	
	Mõõtmiskategooria	Väärtus finantsseisundi aruandes		Mõõtmiskategooria	Väärtus finantsseisundi aruandes
Finantsvarad					
Õiglasest väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võimalaväärtpaberid	Õiglasest väärtuses läbi kasumi/kahjumi mõõdetavad varad	11 210		Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad varad	11 210
Nõuded klientidele	Laenud ja nõuded	377 458	-4 729	Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad varad	372 729
Finantsvarad kokku		388 668			383 939

Kontsern vaatas üle likviidsusportfelli kuuluvate võlaväärtpaberite (võlakirjad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumise ja müügi eesmärgil) ärimudeli ja liigitas varem kauplemiseks hoitavate finantsvaradena kajastatud võlakirjad ümber õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavateks finantsvaradeks.

Finantskohustiste liigitamine ja mõõtmine ei muutunud.

Jaotamata kasumi algsaldot korrigeeriti summas 4729 tuhat eurot, et kajastada üleminekut eelmise perioodi lõpus IAS 39 tekkinud kahjumi mudeli alusel väärtuse languse katteks moodustatud allahindlustelt uutele, seisuga 1. jaanuar 2018 IFRS 9 eeldatava kahjumi mudeli alusel moodustatud allahindlustele:

Jaotamata kasumi korrigeerimine üleminekul IFRS 9-le

	Mõju jaotamata kasumile
Jaotamata kasumi algsaldo - IAS 39 01.01.2018	103 771
Õiglases väärtuses läbi kasumi/kahjumi kajastatud finantsvarade ümberliigitamine õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavateks varadeks	-
Laenude ja nõuete allahindlus	-4 729
Jaotamata kasumi algsaldo - IFRS 9	99 042

Lisa 2. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid

	31.12.2018	31.12.2017
Nõudmiseni- ja üleöödeposiidid krediitiasutustes*	19 733	17 447
Tähtajalised deposiidid krediitiasutustes tähtajaga kuni 1 aasta*	16 527	500
Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades*	28 361	35 174
Kohustuslik reservi nõue keskpangas	1 330	1 061
Laekumata intressid	1	-
Nõuded pankadele kokku	65 952	54 182
sh raha ekvivalendid kokku	64 621	53 121

* Raha ekvivalendid

Lisa 3. Võlaväärtpaberid

	31.12.2018	31.12.2017
Võlaväärtpaberid	13 484	11 210
Jaotus emitentide lõikes		
sh riiklikud võlakirjad	4 701	3 358
sh krediitiasutuste võlakirjad	3 145	2 718
sh muude finantsettevõtjate võlakirjad	511	522
sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad	5 127	4 612
Jaotus valuutade lõikes		
sh EUR (euro)	11 633	9 907
sh SEK (Rootsi kroon)	1 851	1 303
Jaotus reitingute lõikes		
sh Aaa-Aa3	4 299	3 802
sh A1-A3	3 141	3 843
sh Baa1-Baa3	6 044	3 565

Lisa 4. Nõuded klientidele**Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2018**

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Laenu nõuded klientidele	80 796	102 390	123 706	73 784	11 661	53 342	445 679
Laenu nõuete allahindlused	-3 097	-6 307	-1 857	-5 611	-1 905	-3 094	-21 871
Intressinõuded klientidele	1 712	2 443	535	913	184	335	6 122
Intressinõuete allahindlused	-999	-805	-18	-93	-24	-27	-1 966
Kokku	78 412	97 721	122 366	68 993	9 916	50 556	427 964
Piirkonna osakaal	18,3%	22,9%	28,6%	16,1%	2,3%	11,8%	100,0%

Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2017

	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hispaania	Rootsi	Kokku
Laenu nõuded klientidele	66 003	96 958	104 065	70 877	20 107	38 128	396 138
Laenu nõuete allahindlused	-2 546	-8 095	-2 902	-1 742	-122	-454	-15 861
Intressinõuded klientidele	2 160	5 170	754	1 590	362	255	10 291
Intressinõuete allahindlused	-1 184	-2 291	-116	-246	-13	-25	-3 875
Statistiline allahindlus	-603	-199	-1 033	-4 012	-1 687	-1 701	-9 235
Kokku	63 830	91 543	100 768	66 467	18 647	36 203	377 458
Piirkonna osakaal	16,9%	24,3%	26,7%	17,6%	4,9%	9,6%	100,0%

Lisa 5. Laenu nõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

	31.12.2018	31.12.2017
Tähtjaks tasumata	18 459	23 831
Alla 1 kuu	8 374	10 245
1-12 kuud	100 547	98 927
1-2 aastat	94 354	82 761
2-5 aastat	172 344	150 649
Üle 5 aasta	51 601	29 725
Kokku	445 679	396 138

Lisa 6. Laenuõuete aegumisanalüüs**Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2018**

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laen sissetuleku tagatisel						
Laenuportfell	343 898	35 752	8 726	4 717	13 477	406 570
Laenu allahindlus	-8 934	-2 014	-2 092	-1 589	-6 853	-21 482
Laen käenduse tagatisel						
Laenuportfell	1 226	82	20	3	311	1 642
Laenu allahindlus	-56	-12	-2	-1	-216	-287
Laen kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	27 801	8 327	374	125	814	37 441
Laenu allahindlus	-5	-6	-	-	-90	-101
Laen muu tagatisega						
Laenuportfell	23	2	-	-	1	26
Laenu allahindlus	-	-	-	-	-1	-1
Kokku laenuportfell	372 948	44 163	9 120	4 845	14 603	445 679
Kokku laenu allahindlus	-8 995	-2 032	-2 094	-1 590	-7 160	-21 871

Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2017

	Aegumata	kuni 30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laen sissetuleku tagatisel						
Laenuportfell	290 825	28 064	8 191	5 249	24 770	357 099
Laenu allahindlus	-9 133	-1 235	-607	-480	-12 452	-23 907
Laen käenduse tagatisel						
Laenuportfell	2 241	161	36	38	567	3 043
Laenu allahindlus	-229	-31	-8	-20	-413	-701
Laen kinnisvara tagatisel						
Laenuportfell	31 614	2 272	227	86	1 755	35 954
Laenu allahindlus	-338	-23	-2	-1	-121	-485
Laen muu tagatisega						
Laenuportfell	34	4	-	-	4	42
Laenu allahindlus	-	-	-	-	-3	-3
Kokku laenuportfell	324 714	30 501	8 454	5 373	27 096	396 138
Kokku laenu allahindlus	-9 700	-1 289	-617	-501	-12 989	-25 096

Lisa 7. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes

	31.12.2018	31.12.2017
EUR (euro)	392 337	358 010
SEK (Rootsi kroon)	53 342	38 128
Laenuõuded klientidele kokku	445 679	396 138

Lisa 8. Nõuded klientidele – allahindlused**Nõuete IFRS 9-kohane allahindlus seisuga 31. detsember 2018**

	Laenuõuded	Intressinõuded	Nõuded, millele on allahindlus moodustatud, kokku	Allahindlused kokku
1. etapp	394 944	2 338	397 282	-8 515
2. etapp	33 529	782	34 311	-5 639
3. etapp	17 206	3 002	20 208	-9 683
Kokku	445 679	6 122	451 801	-23 837

Muutused allahindlustes 2018. aasta 12 kuu jooksul

	Algsaldo seisuga 01.01.2018	Suurenemine allahindluse kajastamise tõttu	Vähene mine kajastamise lõpetamise, tagasimaksete ja võõrandamise tõttu	Muutused krediidiriski muutumise tõttu (neto)	Vähene mine maha-kandmise tõttu	Lõppsaldo seisuga 31.12.2018
1. etapp	-11 020	-5 377	2 955	4 588	340	-8 514
2. etapp	-2 951	-1 916	550	-2 106	784	-5 639
3. etapp	-19 727	-842	5 582	-1 784	7 087	-9 684
Kokku	-33 698	-8 135	9 087	698	8 211	-23 837

Nõuete IAS 39-kohane allahindlus seisuga 31. detsember 2017

	Laenu- nõuded	Laenu- nõuete alla- hindlused	Intressi- nõuded	Intressi- nõuete alla- hindlused	Allahindlused kokku
Grupeeritult hinnatavad nõuded	363 421	-11 957	8 068	-2 178	-14 135
Individuaalselt hinnatavad nõuded	32 717	-3 904	2 223	-1 697	-5 601
Statistiline allahindlusreserv	-	-9 235	-	-	-9 235
Kokku	396 138	-25 096	10 291	-3 875	-28 971

Laenu- ja intressinõuete allahindluse muutus 2017. aastal

	31.12.2017
Jääk perioodi alguses	-47 321
Finantsseisundi aruandest väljakantud laenude ja intresside nõuded	50 132
Laenude ja intresside allahindluse suurendamine	-31 874
Kursierinevused	92
Jääk perioodi lõpus	-28 971

Lisa 9. Muud nõuded

	31.12.2018	31.12.2017
Laekumata sissenõude- ja muud tulud	261	444
Muud laekumata nõuded	1 345	2 559
Laekumata nõuete allahindlus	-122	-228
Kokku	1 484	2 775

Lisa 10. Ettemakstud kulud ja maksud

	31.12.2018	31.12.2017
Tulumaksu ettemaksed	1 179	426
Maksude ettemaksed	23	2
Muud ettemakstud kulud	530	487
Kokku	1 732	915

Lisa 11. Materiaalne põhivara

	Maa ja ehitised	Muu	Kokku
Soetusmaksumus			
Saldo 01.01.2017	3 014	3 458	6 472
Ostetud põhivara	-	1 513	1 513
Müüdud põhivara	-	-226	-226
Mahakantud põhivara	-	-1 228	-1 228
Üleviimine	-1 500	5	-1 495
Saldo 31.12.2017	1 514	3 522	5 036
Saldo 01.01.2018	1 514	3 522	5 036
Ostetud põhivara	-	1 334	1 334
Müüdud põhivara	-	-99	-99
Mahakantud põhivara	-	-330	-330
Kursierinevused	-	-1	-1
Saldo 31.12.2018	1 514	4 426	5 940
Kulum			
Kulumi saldo 01.01.2017	-	-2 173	-2 173
Kulum perioodi jooksul	-58	-723	-781
Müüdud põhivara kulum	-	165	165
Mahakantud kulum	-	1 203	1 203
Üleviimine	-	-5	-5
Kursierinevused	-	1	1
Kulumi saldo 31.12.2017	-58	-1 532	-1 590
Kulumi saldo 01.01.2018	-58	-1 532	-1 590
Kulum perioodi jooksul	-59	-1 053	-1 112
Müüdud põhivara kulum	-	73	73
Mahakantud kulum	-	313	313
Kursierinevused	-	1	1
Kulumi saldo 31.12.2018	-117	-2 198	-2 315
Jääkväärtus			
Jääkväärtus 01.01.2017	3 014	1 285	4 299
Jääkväärtus 31.12.2017	1 456	1 990	3 446
Jääkväärtus 31.12.2018	1 397	2 228	3 625

Lisa 12. Immateriaalne põhivara

	31.12.2018	31.12.2017
Soetusmaksumus perioodi alguses	9 203	5 701
Ostetud põhivara	6 148	4 036
sh soetatud immateriaalne põhivara	3 275	3 166
sh kapitaliseeritud tööjõukulud	2 873	870
Mahakantud põhivara	-348	-529
Ümberklassifitseerimine	-1	-5
Soetusmaksumus perioodi lõpus	15 002	9 203
Kulum perioodi alguses	-1 731	-1 664
Kulum perioodi jooksul	-951	-601
Mahakantud põhivara kulum	61	529
Ümberklassifitseerimine	-	5
Kulum perioodi lõpus	-2 621	-1 731
Jääkväärtus perioodi alguses	7 472	4 037
Jääkväärtus perioodi lõpus	12 381	7 472

Lisa 13. Klientide hoiused

	31.12.2018	31.12.2017
Tähtajaliste hoiuste jääk	393 020	334 819
Jaotus klienditüübi põhjal		
sh eraisikud	379 843	322 754
sh juriidilised isikud	13 177	12 065
Jaotus valuuta põhjal		
sh EUR (euro)	337 040	284 606
sh SEK (Rootsi kroon)	55 980	50 213
Jaotus lõpptähtaja põhjal		
sh lunastamine 6 kuu jooksul	86 394	83 963
sh lunastamine 6-12 kuu jooksul	111 408	89 863
sh lunastamine 12-18 kuu jooksul	34 716	35 499
sh lunastamine 18-24 kuu jooksul	50 735	45 283
sh lunastamine 24-36 kuu jooksul	57 803	15 862
sh lunastamine 36-48 kuu jooksul	21 016	34 504
sh lunastamine 48+ kuu jooksul	30 948	29 845
Keskmine hoiusesumma	24	23
Kaalutud keskmine intressimäär	1,6%	1,7%
Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes)	21	20
Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)	36	36

Lisa 14. Muud reservid

	31.12.2018	Muutus	31.12.2017
Välismaiste äriüksuste ümberarvestamise kursivahed	693	322	371
Vara ümberhindluse reserv	304	-	304
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutused	-191	-191	-
Kokku muud reservid	806	131	675

Lisa 15. Valuutade netopositsioonid**Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2018**

	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Neto- positsioon
	Varad	Kohustised	Varad	Kohustised	
EUR (euro)	459 361	349 764	-	18 430	91 167
SEK (Rootsi kroon)	56 769	57 579	-	-	-810
GBP (Suurbritannia naelsterling)	6	-	-	-	6

Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2017

	Aruandeline positsioon		Aruandeväline positsioon		Neto- positsioon
	Varad	Kohustised	Varad	Kohustised	
EUR (euro)	401 165	295 535	-	8 493	97 137
SEK (Rootsi kroon)	50 672	50 555	-	-	117
GBP (Suurbritannia naelsterling)	27	-	-	-	27

Kontserni väljaantavad laenud on nomineeritud vastava tegevuspiirkonna valuutas või euros.

Lisa 16. Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtus

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

31.12.2018 seisuga kajastatud varade ja kohustiste õiglase väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamisväärtusest.

Erinevad tasemed on määratletud järgnevalt:

- identsete varade või kohustiste aktiivsel turul noteeritud hinnad (korrigeerimata) (Tase 1);
- muud sisendid kui taseme 1 noteeritud hinnad, mis on vara või kohustise puhul jälgitavad kas otse (st kui hinnad) või kaudselt (st on hindadest tuletatud) (Tase 2);
- vara või kohustise sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (st on mittejälgitavad sisendid) (Tase 3).

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2018

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Õiglases väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (Lisa 3)	13 484	-	-	13 484
Maa ja ehitised (Lisa 11)	-	-	1 397	1 397
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	1 866	1 866
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Nõuded klientidele (Lisa 4-8)	-	-	427 964	427 964
Muud finantsnõuded (Lisa 9)	-	-	1 484	1 484
Kokku varad	13 484	-	432 711	446 195
Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Klientide hoiused (Lisa 13)	-	-	393 020	393 020
Allutatud võlakirjad	-	-	4 960	4 960
Muud finantskohustised	-	-	5 197	5 197
Kokku kohustised	-	-	403 177	403 177

Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2017

	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatavad varad				
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad (Lisa 3)	11 210	-	-	11 210
Maa ja ehitised (Lisa 11)	-	-	1 456	1 456
Kinnisvarainvesteeringud	-	-	1 878	1 878
Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Nõuded klientidele (Lisa 4-8)	-	-	377 458	377 458
Muud finantsnõuded (Lisa 9)	-	-	2 775	2 775
Kokku varad	11 210	-	383 567	394 777
Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud				
Klientide hoiused (Lisa 13)	-	-	334 819	334 819
Allutatud võlakirjad	-	-	4 977	4 977
Muud finantskohustised	-	-	4 398	4 398
Kokku kohustised	-	-	344 194	344 194

Tasemete 1 ja 2 vahel ei ole toimunud ei 2018. ega 2017. aastal liikumisi.

Tasemel 3 real „Nõuded klientidele“ summas 427 964 tuhat eurot on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit ja vähendades korrigeeritud soetusmaksumust allahindluste võrra, mille väärtus vastab juhtkonna hinnangul antud finantsvarade õiglasele väärtusele. Juhtkonna hinnangul kajastab valitud arvestuspõhimõtte nõudeid klientidele õiglases väärtuses.

Tasemel 3 real „Maa ja ehitised“ summas 1397 tuhat eurot hõlmab kinnisvara, mida Kontsern kasutab Tallinnas. Tallinna varad on hinnatud kasutades tulumeetodit ja võrdlusmeetodit.

Võrdlusmeetod tähendab, et hindaja hinnangud põhinevad aktiivse turu hindadel, mida on olulises osas korrigeeritud arvestades konkreetse vara erisusi, asukohta või seisundit. Tallinna vara hindamisel on hindaja aluseks võtnud Tallinna kesklinna eluruumide ruutmeetri hinna vahemikus 2319 kuni 2516 eurot.

Diskonteeritud rahavoogude meetodi kohaselt määratakse õiglase väärtus kasutades eeldusi, millist omanikutulu vara eluea jooksul võib teenida ja millised kohustused varal lasuvad, sh väljumishinda ja lõpetavat väärtust. See meetod hõlmab kinnisvaralt laekuvate rahavoogude projektsiooni. Kasutades turu diskontomäära, leitakse laekuvate rahavoogude projektsiooni nüüdisväärtus. Tallinna äriruumide eeldatav ruutmeetri renditulu kuus on

11 eurot, üüritulu tõusu määr 2%, pikaajaline vakantsus 5%, esimese aasta vakantsus 25% ja diskontomäär 9%.

Hindamist viiakse läbi piisava regulaarsusega tagamaks, et varade õiglase väärtus ei erineks oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Juhtkonna hinnangul ei ole õiglase väärtus 2018. aastal muutunud.

Tasemel 3 kajastatud „Kinnisvarainvesteeringud“ summas 1866 tuhat eurot koosnevad Tartus asuvast büroohoonest ning klientide poolt algselt laenu tagamiseks panditud ja hiljem Kontserni poolt oksjonil omandatud maatükkidest, majadest ja korteritest. Kinnisvarainvesteeringuid mõõdetakse finantsseisundi aruandes õiglases väärtuses ja juhtkond viib nende hindamisi läbi võrdlusmeetodil.

Tartus asuvat kinnisvarainvesteeringut hinnatakse kulumeetodil (residuaal- ehk jäägimeetod), mille aluseks on vara parim kasutus. Jäägimeetod arvestab kasumit, mida võiks saada, kui olemasolevat kinnisvara arendada ja müüa kortermajana. Tartu vara hindamisel kasutati järgmisi sisendeid: Tartu vanalinna korterite ruutmeetri hind 2200 eurot ja ruutmeetri arenduskulud 698 eurot.

Hindamist viiakse läbi piisava regulaarsusega tagamaks, et varade õiglase väärtus ei erineks oluliselt nende bilansilisest väärtusest. Juhtkonna hinnangul ei ole õiglase väärtus 2018. aastal muutunud

Lisa 17. Potentsiaalsed kohustised ja tagatisvara

	31.12.2018	31.12.2017
Tühistamatud tehingud	18 430	8 493
sh väljastatud pangagarantiid	-	90
sh krediidiinid ja arvelduskrediidid	18 430	8 403
Kohustiste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara*	601	2 449

* Hüpoteekidega seotud kohustised on aruandekuupäeva seisuga täidetud.

Lisa 18. Intressitulu

	IV kvartal 2018	IV kvartal 2017	12 kuud 2018	12 kuud 2017
Klientidele antud laenudelt	16 389	17 308	66 112	69 363
Võlaväärtpaberitelt	68	80	239	350
Hoiustelt	6	1	6	1
Muudelt varadelt	23	3	29	11
Kokku	16 486	17 392	66 386	69 725

Lisa 19. Intressikulu

	IV kvartal 2018	IV kvartal 2017	12 kuud 2018	12 kuud 2017
Hoiustelt	1 543	1 422	5 765	5 773
Võlakirjadelt	84	3	334	3
Kokku	1 627	1 425	6 099	5 776

Lisa 20. Muud tegevustulud

	IV kvartal 2018	IV kvartal 2017	12 kuud 2018	12 kuud 2017
Sissenõudemenetlusega seotud tulud	324	559	1 647	2 401
Muud äritulud	127	88	428	277
Kokku	451	647	2 075	2 678

Lisa 21. Mitmesugused tegevuskulud

	IV kvartal 2018	IV kvartal 2017	12 kuud 2018	12 kuud 2017
Turunduskulud	2 066	1 377	6 668	5 297
Töökohtadega seotud kulud	388	357	1 496	1 588
Muud kulud	1 777	942	4 859	3 546
Kokku	4 231	2 676	13 023	10 431

Lisa 22. Muud tegevuskulud

	IV kvartal 2018	IV kvartal 2017	12 kuud 2018	12 kuud 2017
Registrite päringute kulud	374	422	1 294	1 225
Täitemenetluse protsessiga seotud kulud	84	189	440	1 030
Õigusliku reguleerimise kulud	96	79	588	492
Kinnisvarainvesteeringute kulu	12	25	52	34
Muud	110	74	381	264
Kokku	676	789	2 755	3 045

Lisa 23. Seotud osapooled

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

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

Seisuga 31. detsember 2018 oli Kontsernil nõue seotud osapoolte vastu („Nõuded klientidele“) summas 37 tuhat eurot, intressitulu vastavalt nõudelt moodustas 2018. aastal 2 tuhat eurot. Seisuga 31. detsember 2017 puudusid Kontsernil nõuded ja kohustised seotud osapooltega.

Juhatuse deklaratsioon

Bigbank AS-i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- Lühendatud konsolideeritud vahearuanandes seisuga 31. detsember 2018 esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik;
- Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab asjakohaselt ja tõepäraselt Kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.
- Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 31. detsember 2018 on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsarvestuse standardiga (IFRS) IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning Eesti Panga poolt kehtestatud nõuetega teabe avalikustamisele.
- Finantsaruanded on koostatud arvestades, et Bigbank AS on jätkuvalt tegutsev äriühing.

Sven Raba

Juhatuse esimees

26.02.2019

[allkirjastatud digitaalselt]

Pāvels Gilodo

Juhatuse liige

26.02.2019

[allkirjastatud digitaalselt]

Martin Lānts

Juhatuse liige

26.02.2019

[allkirjastatud digitaalselt]

Mart Veskimägi

Juhatuse liige

26.02.2019

[allkirjastatud digitaalselt]