



**Lühendatud konsolideeritud  
vahearuanne seisuga  
30. juuni 2018**

# Bigbank AS

## Lühendatud konsolideeritud vahearuanne seisuga 30. juuni 2018

|                         |  |
|-------------------------|--|
| <b>Ärinimi</b>          | <b>Bigbank AS</b>  |
| <b>Register</b>         | <b>Eesti Vabariigi Äriregister</b>   |
| <b>Äriregistri kood</b> | <b>10183757</b>  |
| <b>Kande kuupäev</b>    | <b>30.01.1997</b>  |
| <b>LEI kood</b>         | <b>5493007SWCCN9S3J2748</b>  |
| <b>Aadress</b>          | <b>Riia 2, 51004 Tartu, Eesti</b>  |
| <b>Telefon</b>          | <b>737 7570</b>  |
| <b>Faks</b>             | <b>737 7582</b>  |
| <b>Elektronpost</b>     | <b>info@bigbank.ee</b>   |
| <b>Koduleht</b>         | <b>www.bigbank.ee</b>  |
| <b>Majandusaasta</b>    | <b>01.01.2018 – 31.12.2018</b>   |
| <b>Aruande periood</b>  | <b>01.01.2018 – 30.06.2018</b>   |
| <b>Juhatuse esimees</b> | <b>Sven Raba</b>   |
| <b>Põhitegevusala</b>   | <b>Tarbimisläenude andmine ja hoiuste kaasamine</b>                              |
| <b>Audiitor</b>         | <b>Ernst &amp; Young Baltic AS</b>   |
| <b>Aruandevaluuta</b>   | <b>Aruandevaluutaks on euro ning andmete esitamise ühikud on tuhanded eurod.</b> |

Avaliku vahearuandega saab tutvuda Bigbank AS-i kodulehel [www.bigbank.ee](http://www.bigbank.ee). Inglisekeelse versiooni leiab [www.bigbank.eu](http://www.bigbank.eu).

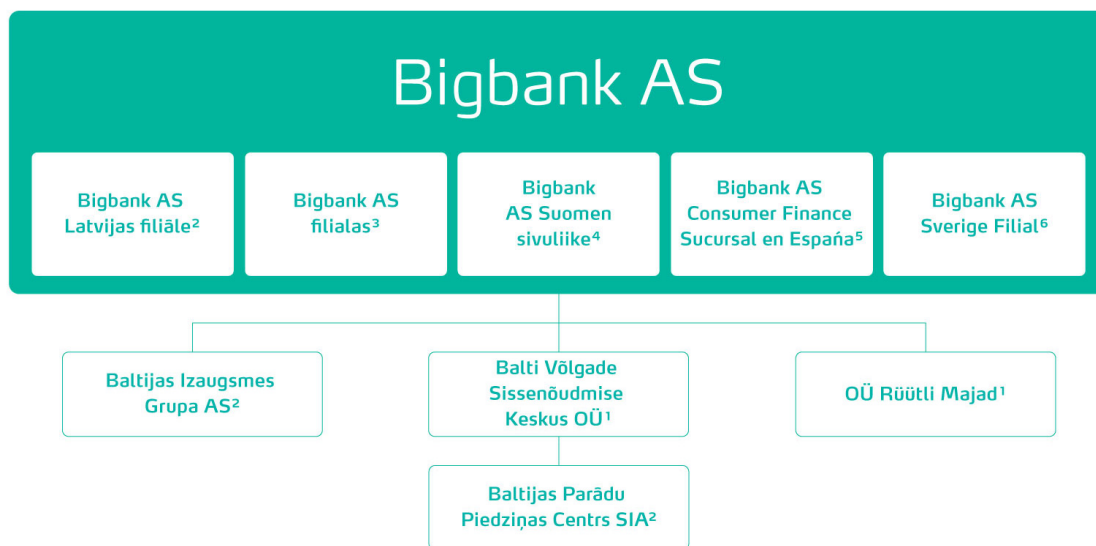
# Sisukord

|  |    |
|--|----|
| <b>BIGBANK KONTSERNI KIRJELDUS</b> .....   | 4  |
| <b>TEGEVUSARUANNE</b> .....  | 5  |
| Olulisemad majandussündmused .....   | 5  |
| Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud .....                                     | 6  |
| Majandustegevuse ülevaade .....  | 7  |
| Omavahendite suhtarvud .....   | 8  |
| <b>LÜHENDATUD KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE</b> .....              | 10 |
| Konsolideeritud finantsseisundi aruanne .....                                    | 10 |
| Konsolideeritud koondkasumiaruanne .....   | 11 |
| Konsolideeritud rahavoogude aruanne .....  | 12 |
| Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne .....                               | 13 |
| Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuande 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 .....   | 17 |
| Lisa 5. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes .....                  | 18 |
| Lisa 6. Laenuõuete aegumisanalüüs .....  | 18 |
| Lisa 7. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes .....                                 | 19 |
| Lisa 8. Nõuded klientidele – allahindlused .....                                 | 19 |
| Lisa 9. Muud nõuded .....  | 20 |
| Lisa 10. Ettemakstud kulud ja maksud .....                                       | 20 |
| Lisa 11. Materiaalne põhivara .....  | 20 |
| Lisa 12. Immateriaalne põhivara .....  | 21 |
| Lisa 13. Võlgnevused klientidele .....   | 21 |
| Lisa 14. Muud reservid .....   | 22 |
| Lisa 15. Valuutade netopositsioonid .....  | 22 |
| Lisa 16. Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus .....                      | 22 |
| Lisa 17. Potentsiaalsed kohustised ja tagatisvara .....                          | 23 |
| Lisa 18. Intressitulu .....  | 24 |
| Lisa 19. Intressikulu .....  | 24 |
| Lisa 20. Muud tegevustulud .....   | 24 |
| Lisa 21. Mitmesugused tegevuskulud .....   | 24 |
| Lisa 22. Muud tegevuskulud .....   | 24 |
| Lisa 23. Seotud osapooled .....  | 24 |
| <b>JUHATUSE DEKLARATSIOON</b> .....  | 26 |

# Bigbank kontserni kirjeldus

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

Kontserni struktuur aruandekuupäeval:



<sup>1</sup> registreeritud Läti Vabariigis

<sup>2</sup> registreeritud Läti Vabariigis

<sup>3</sup> registreeritud Leedu Vabariigis

<sup>4</sup> registreeritud Soome Vabariigis

<sup>5</sup> registreeritud Hispaania Kuningriigis

<sup>6</sup> registreeritud Rootsi Kuningriigis

Läti, Leedu, Soome, Hispaania ja Rootsi filiaalid pakuvad ematettevõtjaga sarnaseid laenuteenuseid. Lisaks pakuvad ematettevõtja 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 ematettevõtjat ja selle filiaale sissenöudmise alal.

# Tegevusaruanne

## Olulisemad majandussündmused

2018. aasta teises kvartalis jätkas Bigbank AS (edaspidi ka „Bigbank“ ja „Kontsern“) oma strateegia elluviimist, keskendudes peamiselt töötava laenuportfelli suurendamisele. 2018. aasta 6 kuuga kasvas Kontserni töötav laenuportfell 28,3 miljoni euro võrra ehk 7,7%. Suurimat laenuportfelli kasvu näitas Rootsi filiaal. Kasvu peamiseks teguriks olid rekordilised poolaasta laenumüügid. 2018. aasta kuue kuu laenumüük ulatus 140,7 miljoni euroni, millest teise kvartali laenumüük oli 77,9 miljonit eurot.

Kontserni 2018. aasta teise kvartali puhaskasum oli 5,2 miljonit eurot. 2017. aasta teise kvartali vastav näitaja oli 5,1 miljonit eurot. Kasumlikkus on kasvanud eeskätt 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.

Kontserni Hispaania filiaal peatas uute laenude väljastamise alates 6. aprillist 2018. Sellest kuupäevast saadik keskendub Hispaania filiaal olemasolevate klientide

teenindamisele ja laenuportfelli krediitkvaliteedi parandamisele.

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 Pāvels Gilodo, Martin Lānts ja Mart Veskimāgi.

Balti Völgade 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 teise kvartali lõpu seisuga oli Bigbankis 426 töötajat, sh 224 Eestis, 80 Lätis, 76 Leedus, 17 Soomes, 14 Hispaanias ja 15 Rootsis.

## Peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

| Finantsseisundi näitajad (tuhandetes eurodes) | 30.06.2018 | 31.12.2017 | Muutus |
|---|------------|------------|--------|
| Varad   | 466 163    | 459 336    | 1,5%   |
| Nõuded klientidele                            | 398 638    | 377 458    | 5,6%   |
| sh laenuportfell                              | 422 756    | 396 138    | 6,7%   |
| sh intressinõuded                             | 9 449      | 10 291     | -8,2%  |
| sh allahindlused                              | -33 567    | -28 971    | 15,9%  |
| Hoiused                                       | 339 854    | 334 819    | 1,5%   |
| Omakapital                                    | 114 269    | 113 246    | 0,9%   |

| Kasumiaruande näitajad (tuhandetes eurodes) | II kvartal 2018 | II kvartal 2017 | Muutus | 6 kuud 2018 | 6 kuud 2017 | Muutus |
|---|-----------------|-----------------|--------|-------------|-------------|--------|
| Intressitulu                                | 16 685          | 17 998          | -7,3%  | 33 093      | 35 068      | -5,6%  |
| Intressikulu                                | 1 454           | 1 459           | -0,3%  | 2 938       | 2 919       | 0,7%   |
| Allahindlusekulu                            | 2 221           | 3 851           | -42,3% | 4 903       | 9 632       | -49,1% |
| Sissenõudemenetlusega seotud tulud          | 467             | 573             | -18,5% | 966         | 1 250       | -22,7% |
| Kasum enne allahindlusi                     | 7 384           | 8 961           | -17,6% | 15 289      | 17 856      | -14,4% |
| Puhaskasum                                  | 5 163           | 5 110           | 1,0%   | 10 386      | 8 224       | 26,3%  |

| Suhtarvud                   | II kvartal 2018 | II kvartal 2017 | 6 kuud 2018 | 6 kuud 2017 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|-------------|-------------|
| Omakapitali tulukus (ROE)   | 18,5%           | 20,1%           | 18,3%       | 16,0%       |
| Omakapitali kordaja (EM)    | 4,1             | 4,1             | 4,1         | 4,0         |
| Puhastulukus (PM)           | 28,5%           | 26,4%           | 28,9%       | 21,7%       |
| Vara tootlikkus (AU)        | 15,9%           | 18,6%           | 15,5%       | 18,5%       |
| Vara puhasrentaabilus (ROA) | 4,5%            | 4,9%            | 4,5%        | 4,0%        |
| Hinnavahe (SPREAD)          | 12,9%           | 14,6%           | 13,3%       | 14,8%       |
| Kulude ja tulude suhe (CIR) | 51,9%           | 45,5%           | 49,4%       | 44,5%       |

Suhtarvud esitatakse aasta baasil (st annualiseerituna).

## Suhtarvude selgitus:

**Omakapitali tulukus (ROE)** – puhaskasumi suhe omakapitali

**Omakapitali kordaja (EM)** – koguvara suhe omakapitali

**Puhastulukus (PM)** – kasumi suhe kogutuludesse

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

**Vara puhasrentaabilus (ROA)** – puhaskasumi suhe koguvarasse

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

**Kulude ja tulude suhe (CIR)** – tegevuskulude suhe netotuludesse

## Majandustegevuse ülevaade

### Finantsseisund

Bigbank AS-i Kontserni varade maht ulatus 30.06.2018 seisuga 466,2 miljoni euroni, suurenedes teise kvartaliga 15,2 miljoni eurot (3,4%).

Nõuded klientidele moodustasid 30.06.2018 seisuga koguvaradest 85,5%, likviidsed varad (rahalised vahendid ja võlaväärtpaberid) 10,3%. Teise kvartali lõpu seisuga moodustasid likviidsed vahendid kokku 48,1 miljoni eurot. Osa panga likviidsuspuhvrist on paigutatud kõrge likviidsuse ja investeerimisjärgu krediitdireitinguga võlakirjade portfelli, mida on võimalik realiseerida igal ajahetkel. Võlaväärtpaberite maht ulatus 30.06.2018 seisuga 11,6 miljoni euroni.

Teise kvartali lõpuks oli Kontsernil kokku 135 tuhat laenulepingut, sealhulgas Lätis 52 tuhat lepingut, Eestis 31 tuhat lepingut, Leedus 27 tuhat lepingut, Soomes 11 tuhat lepingut, Rootsis 10 tuhat lepingut ning Hispaanias 4 tuhat lepingut.

Nõuded klientidele jagunesid geograafiliselt järgnevalt:

- 27,8% Leedu,
- 22,8% Läti,
- 17,6% Soome,
- 17,4% Eesti,
- 10,8% Rootsi,
- 3,6% Hispaania.

Nõuded klientidele ulatusid 30.06.2018 seisuga 398,6 miljoni euroni, millest:

- laenuportfelli maht oli 422,8 miljoni eurot. Erasisikutele antud laenude osatähtsus portfelist oli 93,7%,
- intressinõuded laenuklientidele olid 9,4 miljoni eurot,
- kliendi laenuõuete allahindluste reserv ulatus 33,6 miljoni euroni (sh laenuõuete allahindlus 29,9 miljoni eurot ja intressinõuete allahindlus 3,7 miljoni eurot).

Bigbanki laenuportfell on hajutatud – keskmine laenujääk ulatus 3139 euroni ja 40 suuremat laenuõuet kokku moodustasid 30.06.2018 seisuga 5,5% laenuportfelist.

Bigbank AS on keskendunud tarbimislaenule. Panga strateegiast tulenevalt moodustas 30.06.2018 seisuga sissetuleku tagatisel väljastatud laenude osakaal kogu laenuportfelist 90,8%, käenduse tagatisel väljastatud laenude osakaal 1,0% ning kinnisvara tagatisel väljastatud laenude osakaal 8,2%.

Tähtjaks 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 tagatise 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 märkimisväärselt.

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

Kontserni kohustised ulatusid 2018. aasta teise kvartali lõpu seisuga 351,9 miljoni euroni. Kaasatud võõrvahenditest suurima osa ehk 339,9 miljoni eurot (96,6%) moodustasid tähtjalised hoisused.

Kontserni omakapital ulatus 2018. aasta teises kvartalis 114,3 miljoni euroni. Omakapitali osakaal koguvaradest ulatus 24,5%-ni.

**Kasumlikkus**

Intressitulud ulatusid 2018. aasta teises kvartalis 16,7 miljoni euroni, vähenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 1,3 miljoni euro võrra (-7,3%).

Intressitulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse varadesse oli teises kvartalis 14,7% ning intressitulu laenuportfellilt (aasta baasil) moodustas 16,0% keskmisest laenuportfellist.

Intressikulud moodustasid 2018. aasta teises kvartalis 1,5 miljoni eurot, jäädes samale tasemele võrreldes eelmise aasta sama perioodiga.

Intressikulude suhe intressituludesse oli 8,7%. Intressikulude (aasta baasil) suhe keskmistesse intressikandvatesse kohustistesse teises kvartalis oli 1,8%.

Mitmesugused tegevuskulud ulatusid 2018. aasta teises kvartalis 3,0 miljoni euroni, suurenedes võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 0,3 miljoni eurot.

Palgakulud moodustasid 2018. aasta teises kvartalis 3,7 miljoni eurot, sealhulgas töötasud 3,2 miljoni eurot. Perioodi lõpu seisuga oli Kontserni töötajate arv 426.

Nõuete allahindluste kulu oli teises kvartalis 2,2 miljoni eurot, sealhulgas:

- laenu nõuete allahindluse kulu 2,0 miljoni eurot;
- intressinõuete allahindluse kulu 0,7 miljoni eurot;
- muude nõuete allahindluse kulu -0,5 miljoni eurot.

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

Muud tegevuskulud ulatusid teises kvartalis 1,4 miljoni euroni. 2017. aasta samal perioodil olid muud tegevuskulud 0,8 miljoni eurot.

Kontserni kasum 2018. aasta teises kvartalis oli 5,2 miljoni eurot. Võrreldes 2017. aasta sama perioodiga on puhaskasum jäänud samale tasemele.

**Omavahendite suhtarvud****Omavahendid**

|   | 30.06.2018    | 31.12.2017     |
|---|---------------|----------------|
| Sissemakstud kapitaliinstrumendid   | 8 000         | 8 000          |
| Muud reservid   | 800           | 800            |
| Eelmiste aastate jaotamata kasum  | 94 042        | 86 565         |
| Muu akumuleeritud koondkasum  | 1 134         | 674            |
| Muu immateriaalne vara  | -9 565        | -7 471         |
| Aktsepteeritav kasum  | -             | 7 298          |
| Esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega | -92           | -              |
| <b>Esimese taseme põhiomavahendid</b>                                       | <b>94 319</b> | <b>95 866</b>  |
| <b>Esimese taseme omavahendite summa</b>                                    | <b>94 319</b> | <b>95 866</b>  |
| <b>Teise taseme omavahendite summa</b>                                      | <b>5 000</b>  | <b>5 000</b>   |
| <b>Mahaarvamised</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>       |
| <b>Omavahendid kokku</b>  | <b>99 319</b> | <b>100 866</b> |



## Koguriskipositsioon

|  | 30.06.2018     | 31.12.2017     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod)</b>       |                |                |
| Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu  | 486            | 483            |
| Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu  | 5 218          | 4 966          |
| Nõuded äriühingute vastu   | 37 891         | 33 651         |
| Jaenõuded  | 260 221        | 244 071        |
| Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid  | 4 312          | 4 959          |
| Makseviivituses olevad riskipositsioonid   | 20 647         | 16 552         |
| Muud kirjed  | 9 859          | 9 014          |
| <b>Riskiga kaalutud vara krediidiriski, vastaspoole krediidiriski puhul (standardmeetod) kokku</b> | <b>338 634</b> | <b>313 696</b> |
| <b>Koguriskipositsioon valuutariski puhul (standardmeetod)</b>                                     | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Koguriskipositsioon operatsiooniriski puhul (standardmeetod)</b>                                | <b>104 953</b> | <b>100 928</b> |
| <b>Koguriskipositsioon krediidiväärtuse korrigeerimise puhul (standardmeetod)</b>                  | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Koguriskipositsioon kokku</b>   | <b>443 587</b> | <b>414 624</b> |

## Omavahendite suhtarvud

|  | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|------------|------------|
| Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv (CET1 Capital ratio) | 21,3%      | 23,1%      |
| Esimese taseme omavahendite suhtarv (T1 Capital ratio)       | 21,3%      | 23,1%      |
| Koguomavahendite suhtarv                                     | 22,4%      | 24,3%      |
| Finantsvõimenduse määr                                       | 20,1%      | 21,0%      |

Omavahendite koosseisus seisuga 31.12.2017 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      | 30.06.2018     | 31.12.2017     |
|--|-----------|----------------|----------------|
| <b>Varad</b>   |           |                |                |
| Nõuded keskpankadele   | 2         | 17 247         | 36 235         |
| Nõuded pankadele   | 2         | 19 215         | 17 947         |
| Õiglasest väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid | 3         | 11 639         | 11 210         |
| Nõuded klientidele   | 4,5,6,7,8 | 398 638        | 377 458        |
| Muud nõuded  | 9         | 2 352          | 2 775          |
| Ettemakstud kulud ja maksud                                      | 10        | 1 501          | 915            |
| Materiaalne põhivara   | 11        | 4 020          | 3 446          |
| Kinnisvarainvesteeringud   |           | 1 944          | 1 878          |
| Immateriaalne põhivara   | 12        | 9 565          | 7 472          |
| Müügiks hoitavad vara  |           | 42             | -              |
| <b>Varad kokku</b>   |           | <b>466 163</b> | <b>459 336</b> |
| <b>Kohustised</b>  |           |                |                |
| Klientide hoiused  | 13        | 339 854        | 334 819        |
| Allutatud võlakirjad   |           | 4 957          | 4 977          |
| Eraldised  |           | 1 015          | 667            |
| Muud kohustised  |           | 4 663          | 4 398          |
| Ettemakstud tulud ja maksuvõlad                                  |           | 1 405          | 1 229          |
| <b>Kohustised kokku</b>  |           | <b>351 894</b> | <b>346 090</b> |
| <b>Omakapital</b>  |           |                |                |
| Aktsiakapital  |           | 8 000          | 8 000          |
| Kohustuslik reservkapital  |           | 800            | 800            |
| Muud reservid  | 14        | 1 041          | 675            |
| Jaotamata kasum  |           | 104 428        | 103 771        |
| <b>Omakapital kokku</b>  |           | <b>114 269</b> | <b>113 246</b> |
| <b>Kohustised ja omakapital kokku</b>                            |           | <b>466 163</b> | <b>459 336</b> |

## Konsolideeritud koondkasumiaruanne

|  | Lisa | II kvartal<br>2018 | II kvartal<br>2017 | 6 kuud<br>2018 | 6 kuud<br>2017 |
|--|------|--------------------|--------------------|----------------|----------------|
| Intressitulu   | 17   | 16 685             | 17 998             | 33 093         | 35 068         |
| Intressikulu   | 18   | -1 454             | -1 459             | -2 938         | -2 919         |
| <b>Neto intressitulu</b>   |      | <b>15 231</b>      | <b>16 539</b>      | <b>30 155</b>  | <b>32 149</b>  |
| Teenustasutulu   |      | 864                | 731                | 1 705          | 1 421          |
| Teenustasukulu   |      | -81                | -87                | -176           | -196           |
| <b>Neto teenustasud</b>  |      | <b>783</b>         | <b>644</b>         | <b>1 529</b>   | <b>1 225</b>   |
| Neto kasum/kahjum finantstehingutelt   |      | -121               | -113               | -451           | -173           |
| Muud tegevustulud  | 19   | 578                | 630                | 1 169          | 1 364          |
| <b>Tulud kokku</b>   |      | <b>16 471</b>      | <b>17 700</b>      | <b>32 402</b>  | <b>34 565</b>  |
| Palgakulud   |      | -3 728             | -4 293             | -7 443         | -8 181         |
| Mitmesugused tegevuskulud  | 21   | -2 957             | -2 661             | -5 535         | -5 107         |
| Põhivara kulum ja väärtuse langus  |      | -504               | -336               | -947           | -618           |
| Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused  |      | -2 221             | -3 851             | -4 903         | -9 632         |
| Muud tegevuskulud  | 22   | -1 367             | -757               | -2 088         | -1 474         |
| Kahjum müügiks hoitavatest varadest  |      | -                  | -                  | -260           | -              |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>  |      | <b>-10 777</b>     | <b>-11 898</b>     | <b>-21 176</b> | <b>-25 012</b> |
| <b>Kasum enne maksustamist</b>   |      | <b>5 694</b>       | <b>5 802</b>       | <b>11 226</b>  | <b>9 553</b>   |
| Tulumaks   |      | -531               | -692               | -840           | -1 329         |
| <b>Aruandeperioodi kasum</b>   |      | <b>5 163</b>       | <b>5 110</b>       | <b>10 386</b>  | <b>8 224</b>   |
| <b>Muu koondkasum (kahjum)</b>   |      |                    |                    |                |                |
| <i>Muu koondkasum, mida võib ümber liigitada kasumisse või kahjumisse</i>                                  |      |                    |                    |                |                |
| Välisvaluuta ümberarvestamine  |      | 121                | 65                 | 458            | 57             |
| Õiglasest väärtustes läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite omakapitali kantud hindamise tulem |      | -33                | -                  | -92            | -              |
| <b>Kokku muu koondkasum, mida võib liigitada kasumisse või kahjumisse</b>                                  |      | <b>88</b>          | <b>65</b>          | <b>366</b>     | <b>57</b>      |
| <b>Aruandeperioodi muu koondkasum kokku</b>  |      | <b>88</b>          | <b>65</b>          | <b>366</b>     | <b>57</b>      |
| <b>Aruandeperioodi koondkasum</b>  |      | <b>5 251</b>       | <b>5 175</b>       | <b>10 752</b>  | <b>8 281</b>   |
| Tava puhaskasum aktsia kohta (EUR)   |      | 65                 | 64                 | 130            | 103            |
| Lahustatud puhaskasum aktsia kohta (EUR)   |      | 65                 | 64                 | 130            | 103            |

## Konsolideeritud rahavoogude aruanne

|  | Lisa | 6 kuud 2018    | 6 kuud 2017   |
|--|------|----------------|---------------|
| <b>Rahavoog äritegevusest</b>                            |      |                |               |
| Laekunud intressid                                       |      | 29 932         | 29 472        |
| Makstud intressid  |      | -2 174         | -2 503        |
| Tasutud palga- ja mitmesugused tegevuskulud              |      | -16 488        | -14 823       |
| Muud laekunud tegevustulud ja teenustasud                |      | 3 607          | 3 220         |
| Muud tasutud tegevuskulud ja teenustasud                 |      | -1 654         | -2 034        |
| Laekunud lootusetud nõuded                               |      | 15 013         | 6 345         |
| Laekunud muu vara eest                                   |      | -              | 116           |
| Makstud muu vara eest                                    |      | -              | -95           |
| Väljaantud laenud  |      | -131 503       | -128 851      |
| Laenude tagasilaekumised                                 |      | 88 344         | 89 236        |
| Keskpankade kohustusliku reservi ja intressinõude muutus |      | -51            | -249          |
| Laekumised hoiustamisest                                 |      | 46 739         | 60 939        |
| Makstud hoiuste lunastamisel                             |      | -38 706        | -34 681       |
| Kauplemisportfelli neto soetus ja müük                   |      | -              | 133           |
| Makstud tulumaks   |      | -1 243         | -1 876        |
| Valuutakursi muutuse mõju                                |      | -251           | -23           |
| <b>Rahavoog äritegevusest kokku</b>                      |      | <b>-8 435</b>  | <b>4 326</b>  |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest</b>                  |      |                |               |
| Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara           |      | -3 350         | -2 545        |
| Laekunud põhivara müügist                                |      | 2              | 58            |
| Laekunud kinnisvarainvesteeringute müügist               |      | 27             | 49            |
| Makstud väärtpaberite soetamisel                         |      | -593           | -600          |
| Laekumised väärtpaberite lunastamisest                   |      | 91             | 539           |
| <b>Rahavoog investeerimistegevusest kokku</b>            |      | <b>-3 823</b>  | <b>-2 499</b> |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest</b>                 |      |                |               |
| Makstud võlakirjade lunastamisel                         |      | -164           | -             |
| Tasutud dividendid                                       |      | -5 000         | -5 000        |
| <b>Rahavoog finantseerimistegevusest kokku</b>           |      | <b>-5 164</b>  | <b>-5 000</b> |
| Valuutakursi muutuse mõju                                |      | -349           | 12            |
| <b>Raha ja selle ekvivalentide muutus</b>                |      | <b>-17 771</b> | <b>-3 161</b> |
| Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses              |      | 53 121         | 34 291        |
| <b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>         | 2    | <b>35 350</b>  | <b>31 130</b> |

## Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

|  | Emaettevõtja omanikele kuuluv omakapital |                            |               |                 | Kokku          |
|--|--|----------------------------|---------------|-----------------|----------------|
|  | Aktsia-kapital                           | Kohustuslik reserv-kapital | Muud reservid | Jaotamata kasum |                |
| Saldo 01.01.2017   | 8 000                                    | 800                        | 1 369         | 90 667          | 100 836        |
| Aruandeperioodi kasum  | -  | -                          | -             | 8 224           | 8 224          |
| <b>Muu koondkasum</b>  |  |                            |               |                 |                |
| Valuutakursimuutuste reserv  | -  | -                          | 57            | -               | 57             |
| <b>Kokku muu koondkasum</b>  | -  | -                          | <b>57</b>     | -               | <b>57</b>      |
| <b>Kokku aruandeperioodi koondkasum</b>  | -  | -                          | <b>57</b>     | <b>8 224</b>    | <b>8 281</b>   |
| Makstud dividendid   | -  | -                          | -             | -5 000          | -5 000         |
| <b>Tehingud omanikega kokku</b>  | -  | -                          | -             | <b>-5 000</b>   | <b>-5 000</b>  |
| <b>Saldo 30.06.2017</b>  | <b>8 000</b>                             | <b>800</b>                 | <b>1 426</b>  | <b>93 891</b>   | <b>104 117</b> |
| <b>Saldo 01.01.2018</b>  | <b>8 000</b>                             | <b>800</b>                 | <b>675</b>    | <b>103 771</b>  | <b>113 246</b> |
| IFRS 9 esmakordse rakendamise mõju (vt Lisa 1)   | -  | -                          | -             | -4 729          | -4 729         |
| <b>Korrigeeritud saldo 01.01.2018</b>  | <b>8 000</b>                             | <b>800</b>                 | <b>675</b>    | <b>99 042</b>   | <b>108 517</b> |
| Aruandeperioodi kasum  | -  | -                          | -             | 10 386          | 10 386         |
| <b>Muu koondkasum</b>  |  |                            |               |                 |                |
| Valuutakursimuutuste reserv  | -  | -                          | 458           | -               | 458            |
| Õiglases väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaperite õiglase väärtuse muutus | -  | -                          | -92           | -               | -92            |
| <b>Kokku muu koondkasum</b>  | -  | -                          | <b>366</b>    | -               | <b>366</b>     |
| <b>Kokku aruandeperioodi koondkasum</b>  | -  | -                          | <b>366</b>    | <b>10 386</b>   | <b>10 752</b>  |
| Makstud dividendid   | -  | -                          | -             | -5 000          | -5 000         |
| <b>Tehingud omanikega kokku</b>  | -  | -                          | -             | <b>-5 000</b>   | <b>-5 000</b>  |
| <b>Saldo 30.06.2018</b>  | <b>8 000</b>                             | <b>800</b>                 | <b>1 041</b>  | <b>104 428</b>  | <b>114 269</b> |

## Lühendatud konsolideeritud raamatupidamise vahearuaude lisad

### Lisa 1. Aruande koostamise alused ja Kontserni arvestuspõhimõtete muutused

#### Aruande koostamise alused

Bigbank AS-i 2018. aasta 30. juuni seisuga koostatud lühendatud konsolideeritud 6 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 „Finantsinstrumentid“. 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 esitatud 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 intressimaksete kriteerium).

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

- Õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavad võlainstrumentid, mille kajastamise lõpetamisel liigitatakse nende väärtuse muutusest tekkinud kasumid ja kahjumid muust koondkasumist ümber kasumisse või kahjumisse. Sellesse finantsvarade kategooriasse kuuluvad noteeritud võlainstrumentid, mis vastavad ainult põhiosa- ja intressimaksete 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.

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 õiglasel 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 krediikahjumi

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

Klientidele antud laenudele ja õiglasel 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 krediitrisk 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 läheneviisi 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. Läheneviis on järgmine:

**1. etapp** – 12 kuu eeldatava krediidikahjumi mudelit kasutatakse kõigi nõuete puhul, millel ei ole riski 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 riski 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.

#### *Krediitiriski märkimisväärse suurenemine*

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

Krediitiriski 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 tehingupool ei oleks olnud makseraskusi; (d) lepingutingimuste muutmine, mis ei oleks aset leidnud, kui tehingupool ei oleks olnud makseraskusi.

Tasumisega viivitamist 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:

- 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.
- 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 krediidisaaja 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 väärtusest. 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 |
| <b>Finantsvarad</b>                |  |                                  |                |   |                                  |
| Kauplemiseks hoitavad finantsvarad | 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                          |
| <b>Finantsvarad kokku</b>          |  | <b>388 668</b>                   |                |   | <b>383 939</b>                   |

Kontsern vaatas üle likviidsusportfelli kuuluvate võlaväärtpaberite (võlakirjad, mida hoitakse lepinguliste rahavoogude kogumise ja müügi eesmärgil) ärimudeli ja liigitatas varem kauplemiseks hoitavate finantsvaradena kajastatud võlakirjad ümber õiglasest 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:

|   | Mõju jaotamata kasumile |
|---|-------------------------|
| <b>Jaotamata kasumi algsaldo - IAS 39</b>   | 103 771                 |
| Õiglasest väärtuses läbi kasumi/kahjumi kajastatud finantsvarade ümberliigitamine õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavateks varadeks | -                       |
| Laenude ja nõuete allahindlus   | -4 729                  |
| Jaotamata kasumi korrigeerimine üleminekul IFRS 9-le  | -4 729                  |
| <b>Jaotamata kasumi algsaldo - IFRS 9</b>   | <b>99 042</b>           |



**Lisa 2. Nõuded pankadele ja raha ekvivalendid**

|  | 30.06.2018    | 31.12.2017    |
|--|---------------|---------------|
| Nõudmiseni- ja üleõdeposiidid krediidasutustes*                  | 19 215        | 17 447        |
| Tähtajalised deposiidid krediidasutustes tähtajaga kuni 1 aasta* | -             | 500           |
| Kohustusliku reservi ülejääk keskpankades*                       | 16 135        | 35 174        |
| Kohustuslik reservi nõue keskpangas                              | 1 112         | 1 061         |
| <b>Nõuded pankadele kokku</b>                                    | <b>36 462</b> | <b>54 182</b> |
| <b>sh raha ekvivalendid kokku</b>                                | <b>35 350</b> | <b>53 121</b> |

\* Raha ekvivalendid

**Lisa 3. Võlaväärtpaberid**

|  | 30.06.2018    | 31.12.2017    |
|--|---------------|---------------|
| <b>Võlaväärtpaberid</b>                | <b>11 639</b> | <b>11 210</b> |
| <b>Jaotus emitentide lõikes</b>        |               |               |
| sh riiklikud võlakirjad                | 3 261         | 3 358         |
| sh krediidasutuste võlakirjad          | 2 701         | 2 718         |
| sh muude finantsettevõtjate võlakirjad | 522           | 522           |
| sh mittefinantsettevõtjate võlakirjad  | 5 155         | 4 612         |
| <b>Jaotus valuutade lõikes</b>         |               |               |
| sh EUR (euro)                          | 9 826         | 9 907         |
| sh SEK (Rootsi kroon)                  | 1 813         | 1 303         |
| <b>Jaotus reitingute lõikes</b>        |               |               |
| sh Aaa-Aa3                             | 4 309         | 3 802         |
| sh A1-A3                               | 3 791         | 3 843         |
| sh Baa1-Baa3                           | 3 539         | 3 565         |

**Lisa 4. Nõuded klientidele****Nõuded klientidele seisuga 30. juuni 2018**

|                              | Eesti         | Läti          | Leedu          | Soome         | Hispaania     | Rootsi        | Kokku          |
|------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Laenuõuded klientidele       | 72 102        | 100 156       | 114 580        | 73 629        | 15 944        | 46 345        | 422 756        |
| Laenuõuete allahindlused     | -3 473        | -11 709       | -4 440         | -4 960        | -1 971        | -3 355        | -29 908        |
| Intressinõuded klientidele   | 1 870         | 4 592         | 649            | 1 828         | 253           | 257           | 9 449          |
| Intressinõuete allahindlused | -1 017        | -2 176        | -79            | -336          | -11           | -40           | -3 659         |
| <b>Kokku</b>                 | <b>69 482</b> | <b>90 863</b> | <b>110 710</b> | <b>70 161</b> | <b>14 215</b> | <b>43 207</b> | <b>398 638</b> |
| Piirkonna osakaal            | 17,4%         | 22,8%         | 27,8%          | 17,6%         | 3,6%          | 10,8%         | 100,0%         |

**Nõuded klientidele seisuga 31. detsember 2017**

|                              | Eesti         | Läti          | Leedu          | Soome         | Hispaania     | Rootsi        | Kokku          |
|------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Laenuõuded klientidele       | 66 003        | 96 958        | 104 065        | 70 877        | 20 107        | 38 128        | 396 138        |
| Laenuõuete 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         |
| <b>Kokku</b>                 | <b>63 830</b> | <b>91 543</b> | <b>100 768</b> | <b>66 467</b> | <b>18 647</b> | <b>36 203</b> | <b>377 458</b> |
| Piirkonna osakaal            | 16,9%         | 24,3%         | 26,7%          | 17,6%         | 4,9%          | 9,6%          | 100,0%         |

## Lisa 5. Laenuõuete jaotus tagasimaksete tähtaegade lõikes

|                   | 30.06.2018     | 31.12.2017     |
|-------------------|----------------|----------------|
| Tähtjaks tasumata | 29 521         | 23 831         |
| Alla 1 kuu        | 7 905          | 10 245         |
| 1-12 kuud         | 98 621         | 98 927         |
| 1-2 aastat        | 85 834         | 82 761         |
| 2-5 aastat        | 161 965        | 150 649        |
| Üle 5 aasta       | 38 910         | 29 725         |
| <b>Kokku</b>      | <b>422 756</b> | <b>396 138</b> |

## Lisa 6. Laenuõuete aegumisanalüüs

## Aegumisanalüüs seisuga 30. juuni 2018

|                                   | Aegumata       | kuni 30 päeva | 31-60 päeva  | 61-90 päeva  | üle 90 päeva  | Kokku          |
|-----------------------------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>Laen sissetuleku tagatisel</b> |                |               |              |              |               |                |
| Laenuportfell                     | 315 591        | 27 289        | 8 274        | 5 576        | 27 243        | 383 973        |
| Laenu allahindlus                 | -8 303         | -2 328        | -2 288       | -2 101       | -14 303       | -29 323        |
| <b>Laen käenduse tagatisel</b>    |                |               |              |              |               |                |
| Laenuportfell                     | 3 395          | 114           | 72           | 42           | 409           | 4 032          |
| Laenu allahindlus                 | -98            | -11           | -34          | -18          | -275          | -436           |
| <b>Laen kinnisvara tagatisel</b>  |                |               |              |              |               |                |
| Laenuportfell                     | 25 731         | 6 792         | 708          | 337          | 1 149         | 34 717         |
| Laenu allahindlus                 | -7             | -14           | -            | -            | -125          | -146           |
| <b>Laen muu tagatisega</b>        |                |               |              |              |               |                |
| Laenuportfell                     | 26             | 4             | -            | -            | 4             | 34             |
| Laenu allahindlus                 | -              | -             | -            | -            | -3            | -3             |
| <b>Kokku laenuportfell</b>        | <b>344 743</b> | <b>34 199</b> | <b>9 054</b> | <b>5 955</b> | <b>28 805</b> | <b>422 756</b> |
| Kokku laenu allahindlus           | -8 408         | -2 353        | -2 322       | -2 119       | -14 706       | -29 908        |

## Aegumisanalüüs seisuga 31. detsember 2017

|                                   | Aegumata       | kuni 30 päeva | 31-60 päeva  | 61-90 päeva  | üle 90 päeva  | Kokku          |
|-----------------------------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>Laen sissetuleku tagatisel</b> |                |               |              |              |               |                |
| 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        |
| <b>Laen käenduse tagatisel</b>    |                |               |              |              |               |                |
| Laenuportfell                     | 2 241          | 161           | 36           | 38           | 567           | 3 043          |
| Laenu allahindlus                 | -229           | -31           | -8           | -20          | -413          | -701           |
| <b>Laen kinnisvara tagatisel</b>  |                |               |              |              |               |                |
| Laenuportfell                     | 31 614         | 2 272         | 227          | 86           | 1 755         | 35 954         |
| Laenu allahindlus                 | -338           | -23           | -2           | -1           | -121          | -485           |
| <b>Laen muu tagatisega</b>        |                |               |              |              |               |                |
| Laenuportfell                     | 34             | 4             | -            | -            | 4             | 42             |
| Laenu allahindlus                 | -              | -             | -            | -            | -3            | -3             |
| <b>Kokku laenuportfell</b>        | <b>324 714</b> | <b>30 501</b> | <b>8 454</b> | <b>5 373</b> | <b>27 096</b> | <b>396 138</b> |
| Kokku laenu allahindlus           | -9 700         | -1 289        | -617         | -501         | -12 989       | -25 096        |

**Lisa 7. Laenuõuded lepinguvaluutade lõikes**

|                                     | 30.06.2018     | 31.12.2017     |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| EUR (euro)                          | 376 411        | 358 010        |
| SEK (Rootsi kroon)                  | 46 345         | 38 128         |
| <b>Laenuõuded klientidele kokku</b> | <b>422 756</b> | <b>396 138</b> |

**Lisa 8. Nõuded klientidele – allahindlused****Nõuete IFRS 9-kohane allahindlus seisuga 30. juuni 2018**

|              | Laenu-<br>nõuded | Laenuõuete<br>allahindlused | Intressi-<br>nõuded | Intressi-<br>nõuete alla-<br>hindlused | Nõuded, millele<br>on allahindlus<br>moodustatud,<br>kokku | Alla-<br>hindlused<br>kokku |
|--------------|------------------|-----------------------------|---------------------|--|--|-----------------------------|
| 1. etapp     | 339 224          | -6 041                      | 2 077               | 0                                      | 341 301  | -6 041                      |
| 2. etapp     | 52 322           | -7 922                      | 1 221               | 0                                      | 53 543   | -7 922                      |
| 3. etapp     | 31 210           | -15 945                     | 6 151               | -3 659                                 | 37 361   | -19 604                     |
| <b>Kokku</b> | <b>422 756</b>   | <b>-29 908</b>              | <b>9 449</b>        | <b>-3 659</b>                          | <b>432 205</b>   | <b>-33 567</b>              |

**Muutused allahindlustes 2018. aasta 6 kuu jooksul**

|              | Algsaldo<br>seisuga<br>01.01.2018 | Suurenemine<br>allahindluse<br>kajastamise<br>tõttu | Vähene-<br>mine<br>kajastamise<br>lõpetamise,<br>tagasimaksete<br>ja võõrandamise<br>tõttu | Muutused<br>krediidiriski<br>muutumise<br>tõttu (neto) | Vähene-<br>mine<br>mahakandmise<br>tõttu | Lõppsaldo<br>seisuga<br>30.06.2018 |
|--------------|-----------------------------------|---|--|--|--|------------------------------------|
| 1. etapp     | -11 020                           | -2 560  | 1 525  | 5 873  | 141                                      | -6 041                             |
| 2. etapp     | -2 951                            | -1 300  | 223  | -4 510   | 616                                      | -7 922                             |
| 3. etapp     | -19 727                           | -283  | 659  | -3 885   | 3 632                                    | -19 604                            |
| <b>Kokku</b> | <b>-33 698</b>                    | <b>-4 143</b>                                       | <b>2 407</b>   | <b>-2 522</b>  | <b>4 389</b>                             | <b>-33 567</b>                     |

**Nõuete IAS 39-kohane allahindlus seisuga 31. detsember 2017**

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

**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             |
| <b>Jääk perioodi lõpus</b>   | <b>-28 971</b> |

**Lisa 9. Muud nõuded**

|                                     | 30.06.2018   | 31.12.2017   |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Laekumata sissenõude- ja muud tulud | 584          | 444          |
| Muud laekumata nõuded               | 2 103        | 2 559        |
| Laekumata nõuete allahindlus        | -335         | -228         |
| <b>Kokku</b>                        | <b>2 352</b> | <b>2 775</b> |

**Lisa 10. Ettemakstud kulud ja maksud**

|                        | 30.06.2018   | 31.12.2017 |
|------------------------|--------------|------------|
| Maksude ettemaksud     | 960          | 428        |
| Muud ettemakstud kulud | 541          | 487        |
| <b>Kokku</b>           | <b>1 501</b> | <b>915</b> |

**Lisa 11. Materiaalne põhivara**

|                                | Maa ja ehitised | Muu           | Kokku         |
|--------------------------------|-----------------|---------------|---------------|
| <b>Soetusmaksumus</b>          |                 |               |               |
| 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        |
| Kursierinevused                | -               | -             | 0             |
| <b>Saldo 31.12.2017</b>        | <b>1 514</b>    | <b>3 522</b>  | <b>5 036</b>  |
| Saldo 01.01.2018               | 1 514           | 3 522         | 5 036         |
| Ostetud põhivara               | -               | 1 101         | 1 101         |
| Müüdud põhivara                | -               | -8            | -8            |
| Mahakantud põhivara            | -               | -167          | -167          |
| <b>Saldo 30.06.2018</b>        | <b>1 514</b>    | <b>4 448</b>  | <b>5 962</b>  |
| <b>Kulum</b>                   |                 |               |               |
| 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             |
| <b>Kulumi saldo 31.12.2017</b> | <b>-58</b>      | <b>-1 532</b> | <b>-1 590</b> |
| Kulumi saldo 01.01.2018        | -58             | -1 532        | -1 590        |
| Kulum perioodi jooksul         | -30             | -486          | -516          |
| Müüdud põhivara kulum          | -               | 6             | 6             |
| Mahakantud kulum               | -               | 158           | 158           |
| <b>Kulumi saldo 30.06.2018</b> | <b>-88</b>      | <b>-1 854</b> | <b>-1 942</b> |

|                               | Maa ja ehitised | Muu          | Kokku        |
|-------------------------------|-----------------|--------------|--------------|
| <b>Jääkväärtus</b>            |                 |              |              |
| Jääkväärtus 01.01.2017        | 3 014           | 1 285        | 4 299        |
| Jääkväärtus 31.12.2017        | 1 456           | 1 990        | 3 446        |
| <b>Jääkväärtus 30.06.2018</b> | <b>1 426</b>    | <b>2 594</b> | <b>4 020</b> |

**Lisa 12. Immateriaalne põhivara**

|  | 30.06.2018    | 31.12.2017    |
|--|---------------|---------------|
| <b>Soetusmaksumus perioodi alguses</b> | <b>9 203</b>  | <b>5 701</b>  |
| Ostetud põhivara                       | 2 810         | 4 036         |
| sh soetatud immateriaalne põhivara     | 1 634         | 3 166         |
| sh kapitaliseeritud tööjõukulud        | 1 176         | 870           |
| Mahakantud põhivara                    | -320          | -529          |
| Ümberklassifitseerimine                | -             | -5            |
| <b>Soetusmaksumus perioodi lõpus</b>   | <b>11 693</b> | <b>9 203</b>  |
| <b>Kulum perioodi alguses</b>          | <b>-1 731</b> | <b>-1 664</b> |
| Kulum perioodi jooksul                 | -431          | -601          |
| Mahakantud põhivara kulum              | 34            | 529           |
| Ümberklassifitseerimine                | -             | 5             |
| <b>Kulum perioodi lõpus</b>            | <b>-2 128</b> | <b>-1 731</b> |
| Jääkväärtus perioodi alguses           | 7 472         | 4 037         |
| <b>Jääkväärtus perioodi lõpus</b>      | <b>9 565</b>  | <b>7 472</b>  |

**Lisa 13. Võlgnevused klientidele**

|  | 30.06.2018     | 31.12.2017     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Tähtajaliste hoiuste jääk</b>                 | <b>339 854</b> | <b>334 819</b> |
| <b>Jaotus klienditüübi põhjal</b>                |                |                |
| sh eraisikud                                     | 327 274        | 322 754        |
| sh juriidilised isikud                           | 12 580         | 12 065         |
| <b>Jaotus valuuta põhjal</b>                     |                |                |
| sh EUR (euro)                                    | 287 989        | 284 606        |
| sh SEK (Rootsi kroon)                            | 51 865         | 50 213         |
| <b>Jaotus lõpptähtaja põhjal</b>                 |                |                |
| sh lunastamine 6 kuu jooksul                     | 101 562        | 83 963         |
| sh lunastamine 6-12 kuu jooksul                  | 74 495         | 89 863         |
| sh lunastamine 12-18 kuu jooksul                 | 45 452         | 35 499         |
| sh lunastamine 18-24 kuu jooksul                 | 33 918         | 45 283         |
| sh lunastamine 24-36 kuu jooksul                 | 33 267         | 15 862         |
| sh lunastamine 36-48 kuu jooksul                 | 23 105         | 34 504         |
| sh lunastamine 48+ kuu jooksul                   | 28 055         | 29 845         |
| Keskmine hoiusesumma                             | 23             | 23             |
| Kaalutud keskmine intressimäär                   | 1,7%           | 1,7%           |
| Kaalutud keskmine kestvus lõpptähtajani (kuudes) | 20             | 20             |
| Kaalutud keskmine lepingu kogukestvus (kuudes)   | 37             | 36             |

**Lisa 14. Muud reservid**

|   | 30.06.2018   | Muutus     | 31.12.2017 |
|---|--------------|------------|------------|
| Välisvaluuta ümberarvestamine   | 829          | 458        | 371        |
| Vara ümberhindluse reserv   | 304          | -          | 304        |
| Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi mõõdetavate võlaväärtpaberite õiglase väärtuse muutused | -92          | -92        | -          |
| <b>Kokku muud reservid</b>  | <b>1 041</b> | <b>366</b> | <b>675</b> |

**Lisa 15. Valuutade netopositsioonid****Valuutade netopositsioonid seisuga 30. juuni 2018**

|                                  | Aruandeline positsioon |            | Aruandeväline positsioon |            | Neto-<br>positsioon |
|----------------------------------|------------------------|------------|--------------------------|------------|---------------------|
|                                  | Varad                  | Kohustised | Varad                    | Kohustised |                     |
| EUR (euro)                       | 404 334                | 299 532    | -                        | 15 619     | 89 183              |
| SEK (Rootsi kroon)               | 52 258                 | 52 362     | -                        | -          | -104                |
| GBP (Suurbritannia naelsterling) | 5                      | -          | -                        | -          | 5                   |

**Valuutade netopositsioonid seisuga 31. detsember 2017**

|                                  | Aruandeline positsioon |            | Aruandeväline positsioon |            | Neto-<br>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.

30.06.2018 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 30. juuni 2018

|  | Tase 1        | Tase 2   | Tase 3         | Kokku          |
|--|---------------|----------|----------------|----------------|
| <b>Õiglases väärtuses kajastatavad varad</b>                             |               |          |                |                |
| Õiglases väärtuses läbi koondkasumi mõõdetavad võlaväärtpaberid (Lisa 3) | 11 639        | -        | -              | 11 639         |
| Maa ja ehitised (Lisa 11)  | -             | -        | 1 426          | 1 426          |
| Kinnisvarainvesteeringud   | -             | -        | 1 944          | 1 944          |
| <b>Varad, mille õiglase väärtus on avalikustatud</b>                     |               |          |                |                |
| Nõuded klientidele (Lisa 4-8)  | -             | -        | 398 638        | 398 638        |
| Muud finantsnõuded (Lisa 9)  | -             | -        | 2 352          | 2 352          |
| <b>Kokku varad</b>   | <b>11 639</b> | <b>-</b> | <b>404 360</b> | <b>415 999</b> |
| <b>Kohustised, mille õiglase väärtus on avalikustatud</b>                |               |          |                |                |
| Võlgnevused klientidele (Lisa 13)  | -             | -        | 339 854        | 339 854        |
| Allutatud võlakirjad   | -             | -        | 4 957          | 4 957          |
| Muud finantskohustised   | -             | -        | 4 663          | 4 663          |
| <b>Kokku kohustised</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>349 474</b> | <b>349 474</b> |

## Õiglase väärtuse hierarhia seisuga 31. detsember 2017

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

## Lisa 17. Potentsiaalsed kohustised ja tagatisvara

|  | 30.06.2018    | 31.12.2017   |
|--|---------------|--------------|
| <b>Tühistamatud tehingud</b>   | <b>15 619</b> | <b>8 493</b> |
| sh väljastatud pangagarantiid  | -             | 90           |
| sh krediidiinid ja arvelduskrediidid                                   | 15 619        | 8 403        |
| <b>Kohustiste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara*</b> | <b>2 449</b>  | <b>2 449</b> |

\* Hüpoteekidega seotud kohustised on aruandekuupäeva seisuga täidetud.

**Lisa 18. Intressitulu**

|                             | II kvartal<br>2018 | II kvartal<br>2017 | 6 kuud 2018   | 6 kuud 2017   |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|---------------|---------------|
| Klientidele antud laenudelt | 16 622             | 17 904             | 32 972        | 34 880        |
| Võlaväärtpaberitelt         | 57                 | 91                 | 112           | 182           |
| Muudelt varadelt            | 6                  | 3                  | 9             | 6             |
| <b>Kokku</b>                | <b>16 685</b>      | <b>17 998</b>      | <b>33 093</b> | <b>35 068</b> |

**Lisa 19. Intressikulu**

|               | II kvartal<br>2018 | II kvartal<br>2017 | 6 kuud 2018  | 6 kuud 2017  |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------|
| Hoiustelt     | 1 370              | 1 459              | 2 772        | 2 919        |
| Võlakirjadelt | 84                 | -                  | 166          | -            |
| <b>Kokku</b>  | <b>1 454</b>       | <b>1 459</b>       | <b>2 938</b> | <b>2 919</b> |

**Lisa 20. Muud tegevustulud**

|                                    | II kvartal<br>2018 | II kvartal<br>2017 | 6 kuud 2018  | 6 kuud 2017  |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------|
| Sissenõudemenetlusega seotud tulud | 467                | 573                | 966          | 1 250        |
| Muud äritulud                      | 111                | 57                 | 203          | 114          |
| <b>Kokku</b>                       | <b>578</b>         | <b>630</b>         | <b>1 169</b> | <b>1 364</b> |

**Lisa 21. Mitmesugused tegevuskulud**

|                           | II kvartal<br>2018 | II kvartal<br>2017 | 6 kuud 2018  | 6 kuud 2017  |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------|
| Turunduskulud             | 1 539              | 1 499              | 2 688        | 2 542        |
| Töökohtadega seotud kulud | 385                | 360                | 756          | 882          |
| Muud kulud                | 1 033              | 802                | 2 091        | 1 683        |
| <b>Kokku</b>              | <b>2 957</b>       | <b>2 661</b>       | <b>5 535</b> | <b>5 107</b> |

**Lisa 22. Muud tegevuskulud**

|   | II kvartal<br>2018 | II kvartal<br>2017 | 6 kuud 2018  | 6 kuud 2017  |
|---|--------------------|--------------------|--------------|--------------|
| Täitemenetluse protsessiga seotud kulud     | 140                | 295                | 263          | 578          |
| Registrite päringute kulud                  | 284                | 297                | 648          | 546          |
| Õigusliku reguleerimise kulud               | 156                | 99                 | 285          | 219          |
| Kinnisvarainvesteeringute kulu              | 19                 | 2                  | 35           | 6            |
| Kahjulike lepingute ja muude eraldiste kulu | 392                | -                  | 392          | -            |
| Kahjum põhivara müügist ja mahakandmisest   | 294                | -                  | 294          | -            |
| Muud  | 82                 | 64                 | 171          | 125          |
| <b>Kokku</b>                                | <b>1 367</b>       | <b>757</b>         | <b>2 088</b> | <b>1 474</b> |

**Lisa 23. Seotud osapooled**

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

- Bigbank AS-i aktsionärid;
- 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 ärilistele otsustele.



30.06.2018 seisuga puudusid Kontsernil intressi- ja hoiusekohustised seotud osapooltele.

# Juhatuse deklaratsioon

Bigbank AS-i juhatus on avalikustamise kuupäeval järgmisel seisukohal:

- Lühendatud konsolideeritud vahearuanandes seisuga 30. juuni 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 30. juuni 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 avalikustamiseks.
- Finantsaruanded on koostatud arvestades, et Bigbank AS on jätkuvalt tegutsev äriühing.

**Sven Raba**

Juhatuse esimees

29.08.2018

[allkirjastatud digitaalselt]

**Pāvels Gilodo**

Juhatuse liige

29.08.2018

[allkirjastatud digitaalselt]

**Martin Lānts**

Juhatuse liige

29.08.2018

[allkirjastatud digitaalselt]

**Mart Veskimāgi**

Juhatuse liige

29.08.2018

[allkirjastatud digitaalselt]