



Versobank AS

**Avalik vahearuanne
III kvartal 2014**

Registrikood:	10586461
Aadress:	Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti
Telefon:	(+372) 6802 500
Faks:	(+372) 6802 501
e-post:	info@versobank.com
Interneti kodulehekülg:	www.versobank.com

Sisukord

KOONDINFORMATSIOON	3
JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
TEGEVUSARUANNE	5
Krediidiasutuse ja juhtorganite kirjeldus	5
Olulised majandussündmused	6
Reitingud	6
Kohtuvaidlused	7
Suhtarvud	8
RAAMATUPIDAMISE ARUANNE	9
Finantsseisundi aruanne	10
Kasumiaruanne	11
Koondkasumiaruanne	12
Rahavoogude aruanne	13
Omakapitali muutuste aruanne	14
Tingimuslikud varad ja kohustused	15
Valuutarisk	15
Riskide kontsentreerumine	16
Hallatavad varad	16
Kapitali adekvaatsus	17
Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes	18
Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes	19
Nõuete jaotus majandussektorite lõikes	21

KOONDIFORMATSIOON

Krediidasutuse üldandmed

Ärinimi	Versobank AS
Asukoht ja aadress	Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	14.10.1999. a
Registrikood	10586461 (Eesti Äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	549300S6Q5X9GKYK5R57 (LEI-kood)
Käibemaksukohustuslase number	EE100684313
Telefon	(+372) 6 802 500
Faks	(+372) 6 802 501
S.W.I.F.T. BIC kood	SBMBEE22
E-mail	info@versobank.com
Interneti kodulehekül	http://www.versobank.com

Audiitor

Audiitori ärinimi	KPMG Baltics OÜ
Audiitori registrikood	10096082
Audiitori asukoht ja aadress	Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti
Juhtiva audiitori nimi	Taivo Epner

Aruande bilansipäev	30.09.2014
Aruandeperiood	01.01.2014 – 30.09.2014
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Versobank AS-i 2014. aasta III kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EUR
Varad kokku	193 084
Puhaskasum / kahjum	2 014
Omakapitali tulukus (ROE)	24.72%
Vara tootlikkus (AU)	4.74%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	2 840
Laenukahjumite eraldised	-2 632
Neto-omavahendite suurus	16 165
Kapitali adekvaatsus	26.30%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne III kvartal 2014" on alates 17.11.2014 saadaval Versobank AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga interneti koduleheküljel aadressil www.versobank.com.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on Versobank AS-i juhatuse seisukohal, et:

1. Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, juhatuse deklaratsioon, tegevusaruanne ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediidasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.
2. Avalikus vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
3. Avalikus vahearuanandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.
4. Raamatupidamisaruannete koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ning kajastavad õigesti ja õiglaselt panga finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.
5. Versobank AS on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

Tallinnas, 17.11.2014

Riho Rasmann
Juhatuse esimees

Mart Veskimägi
Juhatuse liige

Marija Sutirina
Juhatuse liige

TEGEVUSARUANNE

Krediidiasutuse ja juhtorganite kirjeldus

Versobank AS on 1999. aastal asutatud Eestis registreeritud ja tegutsev krediidiasutus. Versobank AS (edaspidi Pank) omab Eesti Panga poolt väljastatud tegevusluba, mis võimaldab Pangal teostada kõiki pangandusoperatsioone. Pank omab Eesti Väärtpaberikeskuse kontohalduri staatust, on S.W.I.F.T.-i liige ning Visa Europe täisliige. Pank on ühinenud kaudse liikmena SEPA (*Single Euro Payments Area*) süsteemidega ja ülepiirilise arveldussüsteemiga TARGET2-Eesti. Versobank AS on alates märtsist 2014. a Eesti Pangaliidu liige.

Versobank AS-i omanikud aruande kuupäeva 30.09.2014 ja aruande koostamise kuupäeva seisuga on:

85,2622% aktsiate omanik on UKRSELHOSPROM PCF LLC (asukoht Dnepropetrovsk, Ukraina);

9,8327% aktsiate omanikuks on hr Nikolaos Sarros (elukoht Ateena, Kreeka);

0,9589% aktsiate omanikuks on hr Nikolaos Sarrose kontrolli all olev osäühing Sigma Real Estate OÜ (asukoht Tallinn, Eesti);

0,9589% aktsiate omanikuks on SIA Verso Finance Group (asukoht Riia, Läti);

1,4824% omanikuks on Frösundaviksparken AB (asukoht Ängelholm, Rootsi);

0,7563% aktsiate omanikuks on Mirage Investments OÜ (asukoht Tallinn, Eesti);

0,7487% omanikuks on hr Emmanouil Karavelakis (elukoht Ateena, Kreeka).

04.12.2013 otsustatud Panga aktsiakapitali suurendamine 4 000 000,80 euro võrra ebaõnnestus Pangast ja aktsionäridest mitteolenevatel põhjustel. Panga enamusaktsionär UKRSELHOSPROM PCF LLC märkis nimetatud emissiooni kogumahu 05.12.2013. Makse uute aktsiate eest ei laekunud aga tähtaegselt (02.06.2014), kuna Ukraina Keskpank viivitas selleks vajaliku litsentsi väljastamisega. 2. juulil 2014. a emiteeris Pank selle asemel 2 miljoni euro nominaalväärtuses ilma tähtajata allutatud võlakirju, mis on arvestatavad esimese taseme omavahenditena. 20. oktoobril 2014. pikendati 4 miljoni euro suuruse allutatud laenu tagasimakse perioodi 5 aasta võrra kuni tähtajani 30.10.2024.

Panga nõukogu oli aruande kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga viieliikmeline. Nõukogu esimees on hr Oleksandr Rechytskyi, liikmed hr Vadym Iermolaiev, hr Stanislav Vilens'kyi, hr Härmo Värk ja hr Vladimirs Fogels.

Panga juhatus oli aruande kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga kolmeliikmeline. Juhatuses esimees on hr Riho Rasmann ning juhatuses liikmed hr Mart Veskimägi ja pr Marija Sutirina. Juhatuses esimees ning juhatuses liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optsoone Pangas.

Pangale ei kuulu ühtegi sidusettevõtet, milles omataks 20% ületavat osalust, kuid Pank omab 16% äriarendusfirmast European Business Development AS.

Olulised majandussündmused

2014. aasta on olnud Pangale kiire kasvu aasta. Panga klientide on kasvanud 12 kuuga 20,0% võrra (aasta varem kasv 14,3%). Klientide hoiuste maht kasvas 12 kuuga 1,4 korda. Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.09.2014 seisuga 140,3 miljonit eurot (31.12.2013: 110,9 miljonit eurot). Enim on kasvanud mitteresidentidest äriklientide nõudmiseni hoiused välisvaluutades. Panga bilansimaht on kasvanud aastaga 84%, jõudes 30.09.2014 seisuga 193,1 miljoni euroni (31.12.2013: 142,6 miljonit eurot, 30.09.2013: 104,9 miljonit eurot).

Bruto laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpu seisuga 26,2 miljonit eurot (31.12.2013: 27,8 miljonit eurot), vähenedes 12 kuuga 2,5% (kasv aasta varem 2,6%) ning moodustab 13,6% varade mahust (31.12.2013: 19,5%). Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste laenude suhe oli III kvartali lõpu seisuga 7,6 korda (2013 III kvartal: 5,5 korda). Paranemist jätkab laenuportfelli kvaliteet, mis väljendub laenuprovisjonide vähenemises.

2014. III kvartalis jätkus kasumi kasv eelkõige teenustasutulude arvelt. 2014. a III kvartali puhaskasum moodustas 0,71 miljonit eurot (2013. aasta III kvartal: 0,1 miljonit eurot). III kvartali neto intressituluks kujunes 0,28 miljonit eurot (2013. aasta III kvartal: 0,28 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasutuluks kujunes III kvartalis 0,89 miljonit eurot (2013. aasta III kvartal: 0,56 miljonit eurot), seda peamiselt klientide välisarvelduste mahu kasvu tõttu. Valuutatehingutelt teeniti III kvartalis 0,59 miljonit eurot (2013. aasta III kvartal: 0,22 miljonit eurot). Kokku teeniti 2014. aasta III kvartalis pangandustegevusest (v.a laenukahjumid) 1,64 miljonit eurot võrrelduna 1,01 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2014. ja 2013. aasta III kvartalites vastavalt 0,91 miljonit eurot ja 0,66 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 30. septembri 2014. a seisuga 11,8 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 26,22% (31.09.2013: 9,6 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 29,59%).

Pangal on esindused Ukrainas Dnepropetrovskis ja Lätis Riias. Pank jätkab laienemist Ukrainasse ja teistesse SRÜ riikidesse. Pank pöörab jätkuvalt suurt tähelepanu korrespondentpankade võrgu laiendamisele likviidsuse juhtimise ja teenuste parendamise eesmärgil. Klientide paremaks ja kiiremaks teenindamiseks on Pank avanud mitmeid uusi korrespondentarveid ja laiendanud kasutatavate välisvaluutade nimekirja. Pank on Visa Europe põhiliige ja väljastab alates 2014. aasta III kvartalist VISA pangakaarte (Classic, Gold, Platinum ja Business).

Reitingud

Versobank AS-I puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt publitseeritavad reitingud.

Kohtuvaidlused

Kohtute menetluses on Panga hagnosis erinevate isikute vastu, kes ei ole täitnud endale võetud kohustusi ja kellega ei ole läbirääkimiste käigus saavutatud pooli rahuldavat kokkulepet. Samuti on käimas pankrotimenetlusi nii võlgnike kui käendajate suhtes ja täitemenetlusi panditud tagatisvarade osas ja eraisikust võlgnike osas.

Panga vastu oli aruandekuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga algatatud kokku viis kohtuvaidlust.

Kohtuvaidlusi, millest võiks tekkida Pangale olulist kahju, kohtute ega arbitraažiorganite menetluses ei ole.

Suhtarvud

		01.01.2014- 30.09.2014	01.01.2013- 30.09.2013
Omakapitali tulukus	ROE	24.72%	12.35%
Omakapitali kordaja	EM	15.45	9.79
Puhastulukus	PM	33.74%	22.30%
Vara tootlikkus	AU	4.74%	5.66%
Vara puhasrentaabilus	ROA	1.60%	1.26%
Puhas intressimarginaal	NIM	0.69%	1.31%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0.11	0.05
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0.11	0.05
Hinnavahe	SPREAD	0.67%	1.24%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	1.07%	2.07%
Võõrkapitali hind	COL	0.40%	0.83%

Selgitused suhtarvudele

ROE	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
Omakapital, keskmine	(Aruandeperioodi lõpu omakapital + Eelmise aruandeperioodi lõpu omakapital) / 2
EM	Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine
Varad, keskmine	(Aruandeperioodi lõpu varad + Eelmise aruandeperioodi lõpu varad) / 2
PM	Puhaskasum / Kogutulud * 100
AU	Kogutulud / Aktiva, keskmine * 100
ROA	Puhaskasum(kahjum) / Aktiva, keskmine * 100
NIM	Neto intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine * 100
Basic EPS	Puhaskasum(kahjum) / Keskmine aktsiate arv
Diluted EPS	Puhaskasum(kahjum) / Keskmine aktsiate arv (arvestades kõiki konverteeritavaid väärtpapereid)
SPREAD	Intressiteenivate aktive tootlus (YIEA) - Võõrkapitali hind (COL)
YIEA	Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine, * 100
COL	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

Tulud kokku:

Intressitulu
 Teenustasutulu
 Tulu valuutatehingutelt
 Dividenditulu
 Tulu finantsinvesteeringutelt
 Muud tegevustulud

Intressikandvad kohustused:

Võlgnevus krediidasutustele
 Võlgnevus klientidele
 Allutatud kohustused
 Valitsuse laenu- ja välisabifondid
 (kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressitootvad varad:

Nõuded keskpangale
 Nõuded krediidasutustele
 Nõuded klientidele
 (kõik ilma kogunenud intressideta)

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Finantsseisundi aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2014	31.12.2013
VARAD		
Sularaha	193	110
Nõuded	171 696	131 172
Nõuded keskpangale	5 489	48 228
Nõuded teistele krediitiasutustele	141 705	57 622
Nõuded klientidele	24 502	25 322
sh allahindlus (-)	-2 632	-2 866
sh intressid	609	650
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	167	16
Müügivalmis finantsvarad	18 281	7 282
Materiaalne põhivara	182	180
Kinnisvarainvesteeringud	2 066	3 353
Immateriaalne põhivara	103	99
Muud varad	396	431
VARAD KOKKU	193 084	142 643
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	11	10
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	171 343	128 489
Krediitiasutuste hoised	136	1 559
Muud hoised	171 207	126 930
Finantseerimisasutused	146	7
Äriühingud	139 520	101 621
Mittetulundusühingud	3 472	3 466
Eraisikud	27 739	21 552
sh intressivõlad	330	284
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	2 030	0
Subordineeritud võetud laenud	3 173	3 067
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	390	252
Eraldised	72	315
Maksukohustused	80	212
Muud kohustused	4 181	373
KOHUSTUSED KOKKU	181 280	132 718
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid	826	933
Reservkapital	88	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-426	-398
Kogunenud kahjum	-2 773	-4 735
OMAKAPITAL KOKKU	11 804	9 925
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	193 084	142 643

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 30.09.2014	01.07.2014- 30.09.2014	01.01.2013- 30.09.2013	01.07.2013- 30.09.2013
Intressitulu	1 312	454	1 253	418
Laenudelt	846	278	838	286
Hoiustelt	133	50	56	26
Müügivalmis finantsvaradelt	333	126	359	106
Finantsinvesteeringutelt	0	0	0	0
Intressikulu	460	175	461	136
Nõudmiseni hoiustelt	3	2	2	1
Tähtajalistelt hoiustelt	424	142	454	133
Laenudelt	3	1	4	2
Emiteeritud võlakirjadelt	30	0	0	0
Muud kulud	0	0	1	0
Neto intressitulu	852	279	792	282
Teenustasutulu	2 790	1 102	1 288	668
Arvete avamine ja hooldustasud	519	222	239	119
Pangaoperatsioonide tasud	1 938	728	992	514
Akreditiivide tasud	1	0	19	13
Väärtpaberitehingute tasud	141	89	14	7
Muud teenustasutulud	191	63	24	15
Teenustasukulu	516	210	225	104
Väärtpaberitehingute kulud	43	20	23	8
Pangaoperatsioonide tasud	300	114	120	66
S.W.I.F.T.-i kulud	30	13	18	8
Muud teenustasukulud	143	63	64	22
Neto teenustasud	2 274	892	1 063	564
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	1 820	541	946	218
Valuutakursi muutustest	1 767	586	356	218
Kauplemiseks hoitavatel fin.varadelt ja -kohustustelt	53	-45	590	0
Muud tegevustulud	45	12	52	14
Muud tegevuskulud	602	80	203	68
Tagatisfondi maksed	172	55	87	38
Finantsinspektsiooni tasud	61	25	43	15
Muud tegevuskulud	369	0	73	15
Kokku tulud pangandustegevusest	4 389	1 644	2 650	1 010
Administratiivkulud	2 537	905	1 945	659
Palgakulu, sotsiaalmaksud	1 652	582	1 306	445
Muud halduskulud	885	323	639	214
Põhivara kulum	-62	-22	-50	-16
Eraldised (+/-)	243	0	-247	-239
Vara väärtuse langus (+/-)	-19	-12	382	-45
Tegevuskulud kokku	2 375	939	1 860	959
Kasum enne maksustamist	2 014	705	790	51
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	2 014	705	790	51

Koondkasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 30.09.2014	01.07.2014- 30.09.2014	01.01.2013- 30.09.2013	01.07.2013- 30.09.2013
Perioodi puhaskasum/kahjum	2 014	705	790	51
Muud koondtulud/kulud				
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	-28	-51	-584	-9
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	1 986	654	206	42
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0.11 EUR		0.05 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0.11 EUR		0.05 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 30.09.2014	01.01.2013- 30.09.2013
Rahavood äritegevusest	49 512	38 106
Saadud intressitulu	1 335	1 006
Makstud intressikulu	-414	-599
Saadud teenustasutulu	2 785	1 278
Makstud teenustasukulu	-516	-225
Administratiivkulud	-2 587	-2 018
Saadud tulu finantstehingutelt	1 820	910
Muud tegevustulud	45	52
Muud tegevuskulud	-602	-203
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Nõuete muutus krediidasutustes	-666	-264
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	779	-3 469
Krediidasutuste hoiuste muutus	-1 423	167
Klientide hoiuste muutus	44 230	37 791
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	4 726	3 680
Rahavood investeerimistegevusest	-10 889	502
Soetatud materiaalne põhivara	-56	-38
Soetatud immateriaalne põhivara	-12	-12
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	972	216
Soetatud võlakirjad	-14 606	-5 072
Müüdud võlakirjad	2 813	5 486
Rahavood finantseerimisest	2 138	1 925
Aksiikapitali suurendamine	0	2 000
Saadud allutatud võlakiri	2 000	0
Muud saadud laenud	201	152
Tagasimakstud laenud	-63	-227
Rahavood kokku	40 761	40 533
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	105 021	27 268
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	40 761	40 533
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	145 782	67 801

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2014	30.09.2013
Sularaha	193	172
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	3 884	11 722
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	141 705	55 907
Kokku	145 782	67 801

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 30.09.2014	01.01.2013- 30.09.2013
Aktsiakapital		
Jääk perioodi alguses	14 089	12 089
Aktsiakapitali suurendamine	0	2 000
Jääk perioodi lõpus	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid		
Jääk perioodi alguses	933	1 069
Allutatud laenu omakapitali komponent	-107	-101
Jääk perioodi lõpus	826	968
Reservkapital		
Jääk perioodi alguses	36	36
Reservkapitali suurendamine	52	0
Jääk perioodi lõpus	88	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv		
Jääk perioodi alguses	-398	83
Ümberhindlus	-28	-626
Jääk perioodi lõpus	-426	-543
Kogunenud kahjum		
Jääk perioodi alguses	-4 735	-5 781
Eraldis reservkapitali	-52	0
Perioodi koondkasum	2 014	790
Jääk perioodi lõpus	-2 773	-4 991
Omakapital kokku:		
perioodi alguses	9 925	7 496
perioodi lõpus	11 804	9 559

Tingimuslikud varad ja kohustused

	30.09.2014	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	18 108	23 877
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	5 166
Kasutamata laenulimiidid	0	757
Valuuta tulevikutehingud	18 108	17 954

	31.12.2013	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	15 743	16 747
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	13
Kasutamata laenulimiidid	0	46
Väljastatud, kuid kasutamata akrediitivid	0	950
Valuuta tulevikutehingud	15 743	15 738

Valuutarisk

	30.09.2014				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR positsioon	98 986	73 930	1 835	15 701	11 190
USD positsioon	89 786	102 975	15 662	2 456	17
SEK positsioon	78	76	0	0	2
NOK positsioon	5	0	0	0	5

	31.12.2013				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR positsioon	81 961	71 917	7 770	7 924	9 890
USD positsioon	60 095	60 201	7 930	7 816	8
RUB positsioon	27	27	44	44	0
SEK positsioon	162	160	0	0	2
GBP positsioon	380	380	0	0	0

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Valuuta netopositsioon leitakse summeerides kõik valuutakursi muutusest sõltuvad bilansilised ja bilansivälised varad ja kohustused.

Välisvaluuta avatud netopositsioon loetakse lühikeseks, kui antud välisvaluutas fikseeritud kohustused ületavad samas välisvaluutas fikseeritud varasid ning pikaks positsiooniks, kui antud välisvaluutas fikseeritud varad ületavad samas välisvaluutas fikseeritud kohustusi.

Riskide kontsentreerumine

	30.09.2014		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	23		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		133 873	902.41%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		46	0.28%
	31.12.2013		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	18		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		63 622	519.61%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		493	4.03%

Hallatavad varad

	30.09.2014	31.12.2013
	tuh EUR	tuh EUR
Fidutsiaarhoiused teistes krediitiasutustes		
kuni 1 kuu	32 984	7 976
1 kuni 3 kuud	798	0
3 kuni 12 kuud	477	6 593
KOKKU	34 259	14 569

Fidutsiaarhoiused on käsunduslepingu alusel paigutatud kliendi vahendid, mida Pank kajastab bilansiväliselt.

Kapitali adekvaatus

	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2014	31.12.2013
Sissemakstud aktsiakapital	14 089	14 089
Muud reservid	88	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-3 484	-5 781
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus *	-426	0
Immateriaalne põhivara	-102	-99
Esimese taseme omavahendite summa	10 165	8 244
Täiendav esimese taseme omavahendite summa	2 000	0
Allutatud kohustused	4 000	4 000
Teise taseme omavahendite summa	4 000	4 000
Omavahendite miinimumsuurus	14 165	12 244
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	12 165	8 244
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	4 000	4 000
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	16 165	12 244
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	0
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu standardmeetodil	21	1 162
Nõuded äriühingute vastu standardmeetodil **	236	497
Jaenõuded standardmeetodil	282	977
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid standardmeetodil	281	170
Makseviivituses olevad riskipositsioonid standardmeetodil	144	263
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu standardmeetodil	2 625	0
Muud kirjed standardmeetodil	224	397
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	3 813	3 466
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	809	572
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku	809	573
Operatsiooniriski baasmeetod	294	294
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	294	294
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	4 916	4 333
Kapitali adekvaatus	26.30%	28.26%

* Kuni lõplike rakendusaktide kehtestamiseni on sisemises riskijuhtimises ja usaldatavusnõuete arvutamisel lähtutud Finantsinspektsiooni üldkorraldusest.

** sh krediidiasutused, keda käsitletakse kui äriühingut.

Kapitali adekvaatsust arvutatakse vastavalt Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) nr 575/2013, mis hakkas kehtima alates 01.01.2014. Nõutav minimaalne kapitali adekvaatsuse määr on 8%.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

tuh EUR, seisuga 30.09.2014

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	73 823	213	75 774	1 806	5 976	4 992	13 947	14 202	190 733
Sularaha ja nõuded krediitiasutustele	72 688	0	74 699	0	0	0	0	0	147 387
Nõuded klientidele	995	200	694	1 776	5 973	2 606	5 267	6 991	24 502
Võlakirjad	6	0	165	0	0	2 386	8 680	7 211	18 448
Muud nõuded	134	13	216	30	3	0	0	0	396
Panga kohustused	136 263	0	5 180	10 466	17 081	4 692	2 384	6 000	182 066
Võlgnevus krediitiasutustele	136	0	0	0	0	0	0	0	136
Hoiused	131 866	0	5 105	10 419	17 026	4 590	2 201	0	171 207
Subordineeritud võetud laenud	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	2 000	2 000
Muud laenud	0	0	3	47	55	102	183	0	390
Muud kohustused	4 261	0	72	0	0	0	0	0	4 333
Neto	-62 440	213	70 594	-8 660	-11 105	300	11 563	8 202	8 667

tuh EUR, seisuga 31.12.2013

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	88 287	986	18 859	2 405	1 272	5 207	6 247	15 748	139 011
Sularaha ja nõuded krediitiasutustele	87 832	0	18 128	0	0	0	0	0	105 960
Nõuded klientidele	397	972	653	2 227	1 149	5 207	6 247	8 470	25 322
Võlakirjad	5	0	15	0	0	0	0	7 278	7 298
Muud nõuded	53	14	63	178	123	0	0	0	431
Panga kohustused	98 184	0	3 549	3 741	17 003	5 021	2 143	4 000	133 641
Võlgnevus krediitiasutustele	1 559	0	0	0	0	0	0	0	1 559
Hoiused	95 971	0	3 300	3 700	16 954	4 959	2 046	0	126 930
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Muud laenud	0	0	3	41	49	62	97	0	252
Muud kohustused	585	0	315	0	0	0	0	0	900
Neto	-9 897	986	15 310	-1 336	-15 731	186	4 104	11 748	5 370

Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

tuh EUR, seisuga 30.09.2014

Piirkond	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Eesti	31 653	2 796	163	13 187	21,61%
Ameerika Ühendriigid	5 056	0	4 624	0	4,65%
Inglismaa	20 764	0	812	2 243	11,44%
Taani	310	0	0	0	0,15%
Läti	9 565	0	0	0	4,59%
Saksamaa	19 503	0	534	2 650	10,89%
Ukraina	468	44	0	0	0,22%
Venemaa	3 537	0	461	0	1,92%
Austria	22 381	0	0	0	10,75%
Šveits	1 092	0	0	0	0,52%
Belgia	10 487	0	0	0	5,04%
Iisrael	1 362	0	0	0	0,65%
Austraalia	0	0	622	0	0,30%
Brasiilia	0	0	660	0	0,32%
Panama	336	0	0	0	0,16%
Holland	0	0	1 451	0	0,70%
Itaalia	14	0	0	0	0,01%
Prantsusmaa	28 305	0	0	0	13,59%
Luksemburg	13 511	0	1 164	0	7,05%
Bermuda	0	0	450	0	0,22%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	630	0	0,30%
Kaimanisaared	0	0	1 010	0	0,48%
Briti Neitsisaared	1 594	0	800	0	1,15%
USA Neitsisaared	0	0	201	0	0,10%
Hiina	0	0	844	0	0,41%
Lõuna-Korea	0	0	1 023	0	0,49%
Iirimaa	0	0	460	27	0,23%
Türgi	0	0	1 110	0	0,53%
Küpros	1 667	0	0	0	0,80%
Gruusia	91	0	0	0	0,04%
Uus-Meremaa	0	0	405	0	0,19%
Jaapan	0	0	203	0	0,10%
Euroopa Liit	0	0	821	0	0,39%
Kokku	171 696	2 840	18 448	18 108	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2013

Piirkond	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Eesti	84 543	3 599	17	9 433	60,95%
Ameerika Ühendriigid	8 261	0	342	0	5,58%
Inglismaa	521	0	1	5 841	4,13%
Taani	212	0	0	0	0,14%
Läti	2	0	0	0	0,00%
Saksamaa	6 575	0	1	469	4,57%
Ukraina	3 954	0	0	0	2,56%
Venemaa	4 959	0	435	0	3,50%
Austria	6 825	0	0	0	4,43%
Šveits	2 226	0	0	0	1,44%
Belgia	7 628	0	0	0	4,95%
Iisrael	1 453	0	0	0	0,94%
Austraalia	0	0	179	0	0,12%
Brasiilia	0	0	762	0	0,49%
Panama	552	0	0	0	0,36%
Holland	0	0	514	0	0,33%
Bahrain	0	0	0	0	0,00%
Itaalia	473	0	745	0	0,79%
Luksemburg	0	0	1 408	0	0,91%
Bermuda	0	0	395	0	0,26%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	549	0	0,36%
Briti Neitsisaared	1 458	0	0	0	0,95%
Iirimaa	0	0	508	0	0,33%
Sloveenia	0	0	527	0	0,34%
Türgi	0	0	915	0	0,59%
Küpros	1 530	0	0	0	0,99%
Kokku	131 172	3 599	7 298	15 743	100,00%

* Sisaldab nõudeid krediidasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 30.09.2014

Majandussektor	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	2 535	275	0	0	1,22%
Mäetööstus	22	0	154	0	0,08%
Töötlev tööstus	712	10	3 338	0	1,94%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	1 247	0	0,60%
Ehitus	519	165	0	0	0,25%
Hulgi- ja jaekaubandus	357	69	0	13 710	6,75%
Veondus ja laondus	19	8	0	0	0,01%
Majutus ja toitlustus	665	1	0	0	0,32%
Info ja side	287	0	434	0	0,35%
Finants- ja kindlustustegevus	148 189	0	7 601	4 398	76,92%
Kinnisvaraalaane tegevus	8 868	2 147	204	0	4,36%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	84	0	0	0	0,04%
Haldus- ja abitegevused	125	0	0	0	0,06%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	3 207	0	1,54%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	859	2	0	0	0,41%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	1 669	0	0	0	0,80%
Muud teenindavad tegevused	2 321	0	2 263	0	2,20%
Eraisik	4 465	163	0	0	2,14%
Kokku	171 696	2 840	18 448	18 108	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2013

Majandussektor	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	2 946	706	0	0	1,91%
Mäetööstus	53	0	181	0	0,15%
Töötlev tööstus	978	6	203	0	0,77%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	549	0	0,36%
Ehitus	521	180	0	0	0,34%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 101	69	0	9 071	6,60%
Veondus ja laondus	94	5	0	362	0,30%
Majutus ja toitlustus	884	45	0	0	0,57%
Info ja side	0	0	1 304	0	0,85%
Finants- ja kindlustustegevus	106 243	0	3 607	6 310	75,32%
Kinnisvaraalaane tegevus	8 570	2 320	0	0	5,56%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	70	0	0	0	0,05%
Haldus- ja abitegevused	44	0	0	0	0,03%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	527	0	0,34%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	996	0	0	0	0,65%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	1 538	0	0	0	1,00%
Muud teenindavad tegevused	2 059	1	927	0	1,94%
Eraisik	5 075	267	0	0	3,29%
Kokku	131 172	3 599	7 298	15 743	100,00%

* Sisaldab nõudeid krediidi-asutustele, finantseerimis-asutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.