



Versobank AS

Avalik vahearuanne IV kvartal 2015

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	17
Kapitali adekvaatsus	17
Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes	19
Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes	20
Nõuete jaotus majandussektorite lõikes	22

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 kodulehekülg	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	Eero Kaup

Aruande bilansipäev	31.12.2015
Aruandeperiood	01.01.2015 – 31.12.2015
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Versobank AS-i 2015. aasta IV kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EUR
Varad kokku	353 972
Puhaskasum / kahjum	4 722
Omakapitali tulukus (ROE)	32.11%
Vara tootlikkus (AU)	4.32%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	276
Laenukahjumite eraldised	-480
Neto-omavahendite suurus	19 541
Kapitali adekvaatsus	21.50%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne IV kvartal 2015" on alates 29.02.2015 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 koordineeritud informatsioon, juhatuse deklaratsioon, tegevusaruanne ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediitiasutuste "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, 29.02.2015

Riho Rasmann
Juhatusesimees

Mart Veskimägi
Juhatuseliige

Marija Sutirina
Juhatuseliige

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-is üle 10%-lise osalusega aktsionär aruande kuupäeva 31.12.2015 ja aruande koostamise kuupäeva seisuga on:
85.2622% aktsiate omanik on UKRSELHOSPROM PCF LLC (asukoht Dnepropetrovsk, Ukraina).

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

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

Pangale ei kuulu ühtegi ettevõtet, milles omataks 20% ületavat osalust, kuid Pank omas 16% äriarendusfirmast European Business Development AS. 18.01.2016 kustutati European Business Development äriregistrist.

Olulised majandussündmused

2015. aasta on olnud Pangale seni edukaim aasta. Klientide arvult ja tegevusmahtudelt ületati oluliselt seatud ootusi, saavutades senise suurima aastakasumi kasvanud teenustasu- ja valuutaoperatsioonide tulude toel. Panga klientide arv on kasvanud aastaga 15,7% võrra (aasta varem kasv 13,6%). Klientide hoiuste maht kasvas aastaga 39,9%. Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.12.2015 seisuga 319,0 miljonit eurot (31.12.2014: 228,0 miljonit eurot). Enim on kasvanud mitteresidentidest äriklientide nõudmiseni hoiused välisvaluutades. Panga bilansimaht on kasvanud aastaga 38,3%, jõudes 31.12.2015 seisuga 353,97 miljoni euronit (31.12.2014: 255,92 miljonit eurot).

Bruto laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpu seisuga 29,7 miljonit eurot (31.12.2014: 23,1 miljonit eurot), kasvades aastaga 28,4% (vähenemine aasta varem 17%) ning moodustab 8,4% varade mahust (31.12.2014: 9%). Mittetöötavaid nõudeid kanti 2015. aastal maha mahus 0,15 miljonit eurot (2014. aastal: 2,37 miljonit eurot). Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste laenude suhe oli 2015 aasta lõpu seisuga 10,75 korda (31.12.2014 9,86 korda).

2015. a puhaskasum moodustas 4,72 miljonit eurot (2014. aastal oli puhaskasum 2,25 miljonit eurot). Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 1,25 miljonit eurot (2014: 0,95 miljonit eurot). Neto teenustasutuluks kujunes 5,48 miljonit eurot (2014: 3,16 miljonit eurot), seda peamiselt arveldusmahtude kasvu tõttu. Valuutatehingutelt teeniti 3,65 miljonit eurot (2014: 2,34 miljonit eurot). Kokku teeniti 2015. aastal pangandustegevusest (v.a. laenukahjumid) 10,16 miljonit eurot võrrelduna 5,8 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2015. ja 2014. aastal vastavalt 5,1 ja 3,6 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 31.12.2015 seisuga 16,84 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 21,50% (31.12.2014: 12,6 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 21,31%).

Pangal on esindused Ukrainas Dnepropetrovskis ja Kiievis ning Lätis Riias. Pank jätkab laienemist Ukrainasse ja teistesse SRÜ riikidesse, 2015 aastal laieneti esindajate võrgustikuga Küprosel Limassoli. Pank pöörab jätkuvalt suurt tähelepanu korrespondentpankade võrgu laiendamisele likviidsuse juhtimise ja teenuste parendamise eesmärgil. Klientide paremaks ja kiiremaks teenindamiseks on Pank avanud mitmeid uusi korrespondentareid ja laiendanud kasutatavate välisvaluutade nimekirja. Pank on Visa Europe põhiliige ja väljastab alates 2014. aastast VISA pangakaarte (Classic, Gold, Platinum ja Business). Pank on ühinenud MasterCard süsteemiga ning on välja arendanud tehnilise ja juriidilise valmiduse pakkumaks Acquiring teenust.

Reitingud

Versobank AS-l puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt publitseeritavad reitingud.

Kohtuvaidlused

Kohtute menetluses on Panga hagnid 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 eraisikuist võlgnike osas.

Panga vastu oli aruandekuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga algatatud üks kohtuvaidlus.

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

Suhtarvud

		01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Omakapitali tulukus	ROE	32.11%	19.97%
Omakapitali kordaja	EM	20.73	17.71
Puhastulukus	PM	35.81%	28.00%
Vara tootlikkus	AU	4.32%	4.03%
Vara puhasrentaabilus	ROA	1.55%	1.13%
Puhas intressimarginaal	NIM	0.42%	0.48%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0.20	0.10
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0.20	0.10
Hinnavahe	SPREAD	0.40%	0.46%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	0.62%	0.80%
Võõrkapitali hind	COL	0.22%	0.34%

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
	31.12.2015	31.12.2014
VARAD		
Sularaha	181	204
Nõuded	289 553	230 781
Nõuded keskpangale	23 210	13 441
Nõuded teistele krediitiasutustele	236 431	193 951
Nõuded klientidele	29 912	23 389
sh allahindlus (-)	-480	-494
sh intressid	227	263
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	152	149
Müügivalmis finantsvarad	61 362	21 939
Materiaalne põhivara	448	164
Kinnisvarainvesteeringud	1 022	1 936
Immateriaalne põhivara	211	170
Muud varad	1 043	591
VARAD KOKKU	353 972	255 934
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	162	84
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	319 494	231 017
Krediitiasutuste hoiused	488	2 980
Muud hoiused	319 006	228 037
Finantseerimisasutused	7 960	4 743
Äriühingud	283 067	194 764
Mittetulundusühingud	582	504
Eraisikud	27 140	27 655
sh intressivõlad	257	371
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	5 000	2 000
Subordineeritud võetud laenud	2 634	2 513
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	238	340
Eraldised	0	72
Maksukohustused	154	191
Muud kohustused	9 449	7 142
KOHUSTUSED KOKKU	337 131	243 359
OMAKAPITAL		
Aksiakapital	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid	1 366	1 487
Reservkapital	200	88
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-883	-548
Kogunenud kasum	2 069	-2 541
OMAKAPITAL KOKKU	16 841	12 575
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	353 972	255 934

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2015- 31.12.2015	01.10.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014	01.10.2014- 31.12.2014
Intressitulu	1 868	580	1 570	258
Laenudelt	1 120	360	1 079	233
Hoiustelt	306	101	187	54
Müügivalmis finantsvaradelt	442	119	304	-29
Intressikulu	615	164	626	166
Nõudmiseni hoiustelt	33	15	4	1
Tähtajalistelt hoiustelt	421	90	558	134
Laenudelt	3	1	4	1
Emiteeritud võlakirjadelt	155	0	60	30
Muud intressikulud	3	3	0	0
Neto intressitulu	1 253	416	944	92
Teenustasutulu	7 293	2 272	3 995	1 205
Arvete avamine ja hooldustasud	1 508	477	804	285
Pangaoperatsioonide tasud	5 060	1 609	2 707	769
Akreditiivide tasud	35	3	2	1
Väärtpaberitehingute tasud	91	20	206	65
Pangakaartide tasud	279	99	25	24
Fidutsiaarhoiuste tasud	256	31	211	49
Muud teenustasutulud	64	33	40	12
Teenustasukulu	1 811	688	837	321
Väärtpaberitehingute kulud	58	17	65	22
Pangaoperatsioonide kulud	908	411	457	157
S.W.I.F.T.-i kulud	130	54	50	20
Pangakaartide väljastamise kulud	378	199	77	55
Muud teenustasukulud	337	7	188	67
Neto teenustasud	5 482	1 584	3 158	884
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	3 802	921	2 375	555
Valuutakursi muutustest	3 651	924	2 339	572
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	151	-3	36	-17
Muud tegevustulud	120	19	67	22
Muud tegevuskulud	494	110	698	96
Tagasisfondi maksed	308	80	225	53
Finantsinspektsiooni tasud	79	21	79	18
Muud tegevuskulud	107	9	394	25
Kokku tulud pangandustegevusest	10 163	2 830	5 846	1 457
Administratiivkulud	5 073	1 580	3 624	1 087
Palgakulu, sotsiaalmaksud	3 398	1 072	2 362	710
Muud halduskulud	1 675	508	1 262	377
Põhivara kulum	-128	-37	-85	-23
Eraldised (+/-)	72	72	243	0
Vara väärtuse langus (+/-)	-312	-136	-134	-115
Tegevuskulud kokku	5 441	1 681	3 600	1 225
Kasum enne maksustamist	4 722	1 149	2 246	232
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	4 722	1 149	2 246	232

Koondkasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2015- 31.12.2015	01.10.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014	01.10.2014- 31.12.2014
Perioodi puhaskasum/kahjum	4 722	1 149	2 246	232
Muud koondtulud/kulud				
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	-335	-446	-150	-122
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	4 387	703	2 096	110
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0.20 EUR		0.10 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0.20 EUR		0.10 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Rahavood äritegevusest	86 850	113 429
Saadud intressid	1 796	1 888
Makstud intressid	-681	-539
Saadud teenustasu	7 511	3 967
Makstud teenustasu	-1 811	-837
Administratiivkulud	-5 262	-3 675
Saadud tulu finantstehingutelt	3 802	2 375
Muud tegevustulud	198	67
Muud tegevuskulud	-494	-698
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Kohustuslik reserv keskpangas	-1 290	-636
Laenud ja nõuded klientidele	-6 574	1 546
Võlgnevused krediidiasutustele	-2 492	1 421
Võlgnevused klientidele	91 035	101 020
Muud äritegevusega seotud varad ja kohustused	1 112	7 530
Rahavood investeerimistegevusest	-38 812	-14 517
Soetatud materiaalne põhivara	-376	-56
Soetatud immateriaalne põhivara	-77	-84
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	852	1 061
Soetatud võlakirjad	-64 842	-18 538
Müüdud võlakirjad	25 631	3 100
Rahavood finantseerimisest	2 898	2 088
Saadud allutatud võlakiri	3 000	2 000
Muud saadud laenud	0	201
Tagasimakstud laenud	-102	-113
Raha ja selle ekvivalentide muutus	50 936	101 000
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	206 021	105 021
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	50 936	101 000
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus *	256 957	206 021

* Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2015	31.12.2014
Sularaha	181	204
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	20 345	11 866
Hoiused krediidiasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	236 431	193 951
Kokku	256 957	206 021

Omakapitali muutuste aruanne

	Aktsia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Muud reservid	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus -reserv	Kogunenud kahjum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2014	14 089	933	36	-398	-4 735	9 925
Aktsiakapital	0	0	0	0	0	0
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	554	0	0	0	554
Reservkapital	0	0	52	0	-52	0
Ümberrhindlus	0	0	0	-150	0	-150
Puhaskasum	0	0	0	0	2 246	2 246
Saldo seisuga 31.12.2014	14 089	1 487	88	-548	-2 541	12 575

	Aktsia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Muud reservid	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus -reserv	Kogunenud kasum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2015	14 089	1 487	88	-548	-2 541	12 575
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-121	0	0	0	-121
Reservkapital	0	0	112	0	-112	0
Ümberrhindlus	0	0	0	-335	0	-335
Puhaskasum	0	0	0	0	4 722	4 722
Saldo seisuga 31.12.2015	14 089	1 366	200	-883	2 069	16 841

Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

31.12.2015

tuh EUR

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	43 759	47 144	149	162
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	73	0	0
Kasutamata laenulemiivid	0	1 462	0	0
Väljastatud, kuid kasutamata akreditiivid	0	1 837	0	0
Valuuta tulevikutehingud	43 759	43 772	149	162

31.12.2014

tuh EUR

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	24 451	26 166	146	84
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	824	0	0
Kasutamata laenulemiivid	0	954	0	0
Valuuta tulevikutehingud	24 451	24 388	146	84

Välisvaluuta positsioon

31.12.2015

tuh EUR

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	23 381	7	0	0	0	4	23 391
Nõuded krediiasutustele	77 546	153 621	2 254	1 055	274	1 682	236 431
Nõuded klientidele	23 673	6 239	0	0	0	0	29 912
Võlakirjad	1 269	60 095	0	0	0	0	61 364
Muud varad *	2 602	261	5	0	0	5	2 873
VARAD KOKKU	103 823	185 239	3 063	909	199	1 197	294 430
KOHUSTUSED							
Võlgnevused krediiasutustele	363	125	0	0	0	0	488
Hoiused	104 070	209 005	2 265	1 472	281	1 656	319 749
Muud kohustused **	12 224	5 601	4	57	0	9	17 895
KOHUSTUSED KOKKU	116 658	214 730	2 269	1 529	281	1 665	337 132
Neto bilansiline positsioon	11 812	5 493	-10	-474	-7	26	16 840
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	23 662	16 167	8	779	7	136	43 759
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	18 688	24 643	0	305	0	136	43 772

31.12.2014

tuh EUR

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	13 622	20	0	0	0	4	13 646
Nõuded krediiasutustele	91 998	98 681	1 259	1 134	767	112	193 951
Nõuded klientidele	19 404	3 985	0	0	0	0	23 389
Võlakirjad	904	21 038	0	0	0	0	21 942
Muud varad *	2 990	0	0	0	0	1	2 991
VARAD KOKKU	128 918	123 724	1 259	1 134	767	117	255 919
KOHUSTUSED							
Võlgnevused krediiasutustele	6	2 975	0	0	0	0	2 981
Hoiused	98 856	125 903	1 191	690	1 301	96	228 037
Muud kohustused **	7 714	4 229	82	293	0	9	12 327
KOHUSTUSED KOKKU	106 576	133 107	1 273	983	1 301	105	243 345
Neto bilansiline positsioon	22 342	-9 383	-14	151	-534	12	12 574
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	4 581	16 673	9	2 654	534	0	24 451
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	13 724	7 862	0	2 802	0	0	24 388

* sh materiaalne ja immateriaalne põhivara, muud varad.

** sh emiteeritud võlaväärtpaberid, muud finantskohustused, eraldised, maksud ja muud kohustused.

Riskide kontsentreerumine

	arv	tuh EUR	31.12.2015 % neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	39		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		287 153	1 469.50%
Juhatuse liikmete ja krediiasutusega seotud isikute võlakohustused		12	0.06%
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		19 541	
31.12.2014			
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	26		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		200 843	1 257.25%
Juhatuse liikmete ja krediiasutusega seotud isikute võlakohustused		27	0.17%
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		15 975	

Hallatavad varad

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2015	31.12.2014
Fidutsiaarhoiused teistes krediidasutustes		
kuni 1 kuu	10 473	12 730
1 kuni 3 kuud	3 271	7 528
3 kuni 12 kuud	833	3 658
KOKKU	14 577	23 916

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

Kapitali adekvaatsus

KAPITALIBAAS	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2015	31.12.2014
OMAVAHENDID	19 541	15 975
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	15 541	11 975
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	10 541	9 975
Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Jaotamata kasum	-2 654	-3 484
Muud reservid	200	88
(-) Muu immateriaalne vara	-211	-170
Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-883	-548
TÄIENDAVID ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	5 000	2 000
Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	5 000	2 000
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	5 000	2 000
TEISE TASEME OMAVAHENDID	4 000	4 000
Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	4 000	4 000
Sissemakstud kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	4 000	4 000

RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)

	tuh EUR		tuh EUR	
	31.12.2015	Kapitali- nõuded (8%)	31.12.2014	Kapitali- nõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	90 872	7 270	74 949	5 996
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	68 138	5 451	57 283	4 583
Standardmeetod	68 138	5 451	57 283	4 583
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	68 138	5 451	57 283	4 583
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	546	44	265	21
Nõuded äriühingute vastu	1 015	81	2 877	230
Jaenõuded	4 517	361	2 869	230
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	4 226	361	3 500	280
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 243	99	2 019	162
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	52 992	4 239	42 884	3 431
Muud kirjed	3 599	288	2 869	230
KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL	9 790	783	10 533	843
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	9 790	783	10 533	843
Kaubeldavad võlainstrumendid	9 785	783	10 527	842
Omakapitali instrumendid	5	0	6	0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	12 944	1 036	7 133	571
Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk	12 944	1 036	7 133	571

OMAVAHENDITE SUHTARVUD

	31.12.2015	31.12.2014
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv (%)	11.60%	13.31%
Esimese taseme omavahendite Tier1 suhtarv (%)	17.10%	15.98%
Koguomavahendite suhtarv (%)	21.50%	21.31%

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 31.12.2015

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	140 616	191	122 281	22 433	44 055	3 262	7 647	11 806	352 291
Sularaha ja nõuded krediitiasutustele	139 391	0	120 431	0	0	0	0	0	259 822
Nõuded klientidele	980	158	0	8 472	3 546	1 973	6 113	8 670	29 912
Võlakirjad	57	0	1 224	13 912	40 367	1 288	1 530	3 136	61 514
Muud nõuded	188	33	626	49	142	1	4	0	1 043
Panga kohustused	303 391	0	3 832	3 859	13 470	1 935	7 848	4 000	338 335
Võlgnevus krediitiasutustele	488	0	0	0	0	0	0	0	488
Hoiused	293 300	0	3 832	3 804	13 470	1 865	2 735	0	319 006
Subordineeritud võetud laenud	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	5 000	5 000
Muud laenud	0	0	0	55	0	70	113	0	238
Muud kohustused	9 603	0	0	0	0	0	0	0	9 603
Neto	-162 775	191	118 449	18 574	30 585	1 327	-201	7 806	13 956

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

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	116 002	408	94 626	4 869	1 966	3 732	15 943	16 118	253 664
Sularaha ja nõuded krediitiasutustele	114 886	0	92 710	0	0	0	0	0	207 596
Nõuded klientidele	869	403	1 624	4 787	1 849	1 262	5 249	7 346	23 389
Võlakirjad	6	0	146	0	0	2 470	10 694	8 772	22 088
Muud nõuded	241	5	146	82	117	0	0	0	591
Panga kohustused	206 624	0	4 473	5 417	16 582	3 943	1 723	6 000	244 762
Võlgnevus krediitiasutustele	2 580	0	400	0	0	0	0	0	2 980
Hoiused	196 711	0	4 001	5 362	16 535	3 888	1 540	0	228 037
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	0	55	47	55	183	0	340
Muud kohustused	7 333	0	72	0	0	0	0	0	7 405
Neto	-90 622	408	90 153	-548	-14 616	-211	14 220	10 118	8 902

Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

Piirkond	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Eesti	67 143	245	357	30 362	24.79%
Ameerika Ühendriigid	7 258	0	9 851	0	4.33%
Inglismaa	28 442	0	2 190	10 151	10.33%
Taani	20	0	2 755	0	0.70%
Läti	9 526	0	0	0	2.41%
Saksamaa	57 896	0	16 328	0	18.80%
Ukraina	66	31	0	0	0.02%
Venemaa	1 809	0	4	902	0.69%
Austria	16 651	0	0	0	4.22%
Šveits	17 550	0	0	0	4.44%
Belgia	15 818	0	51	0	4.02%
Iisrael	1 212	0	0	0	0.31%
Panama	214	0	0	0	0.05%
Briti Neitsisaared	7 022	0	1 159	0	2.07%
Itaalia	167	0	0	0	0.04%
Prantsusmaa	30 629	0	6 308	2 344	9.95%
Luksemburg	27 559	0	10 218	0	9.57%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	717	0	0.18%
Holland	0	0	1 826	0	0.46%
Bermuda	0	0	584	0	0.15%
Brasília	0	0	281	0	0.07%
Bahama	0	0	0	0	0.00%
Elevandiluurannik	0	0	929	0	0.24%
Filipiinid	0	0	1 835	0	0.46%
Iirimaa	0	0	475	0	0.12%
Jaapan	0	0	1 633	0	0.41%
Lõuna-Korea	0	0	191	0	0.05%
Kaimanisaared	0	0	240	0	0.06%
Türgi	0	0	1 265	0	0.32%
Küpros	99	0	0	0	0.03%
Poola	315	0	0	0	0.08%
Soome	40	0	2 317	0	0.60%
Gruusia	115	0	0	0	0.03%
Kokku	289 553	276	61 514	43 759	100.00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

Piirkond	Bilansilised nõuded				piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärt- paberid **	tingimus- likud varad	
Eesti	61 435	507	61	13 668	27.10%
Ameerika Ühendriigid	9 878	0	4 725	0	5.27%
Euroopa Liit	0	0	851	0	0.31%
Inglismaa	27 128	0	1 372	5 246	12.17%
Taani	368	0	0	0	0.13%
Läti	11 067	0	0	0	3.99%
Saksamaa	47 550	0	946	1 106	17.89%
Ukraina	325	74	0	4 000	1.56%
Venemaa	1 901	0	443	0	0.85%
Austria	26 191	0	0	0	9.44%
Šveits	1 152	0	0	0	0.42%
Belgia	13 526	0	0	0	4.88%
Iisrael	1 333	0	0	0	0.48%
Panama	261	0	0	0	0.09%
Briti Neitsisaared	1 652	0	1 034	0	0.97%
Itaalia	12	0	0	0	0.00%
Prantsusmaa	24 531	0	863	0	9.16%
Luksemburg	0	0	964	0	0.35%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	673	0	0.24%
Holland	0	0	1 937	0	0.70%
Austraalia	0	0	855	0	0.31%
Bermuda	0	0	468	0	0.17%
Brasillia	0	0	654	0	0.24%
Bahama	0	0	256	0	0.09%
Hiina	0	0	1 285	0	0.46%
Iirimaa	0	0	375	431	0.29%
Jaapan	0	0	210	0	0.08%
Lõuna-Korea	0	0	1 052	0	0.38%
Kaimanisaared	0	0	1 045	0	0.38%
Uus-Meremaa	0	0	417	0	0.15%
Türgi	0	0	1 185	0	0.43%
Küpros	1 724	0	0	0	0.62%
Soome	0	0	417	0	0.15%
Gruusia	745	0	0	0	0.27%
Norra	2	0	0	0	0.00%
Kokku	230 781	581	22 088	24 451	100.00%

* Sisaldab nõudeid krediidiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

Majandussektor	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 581	52	0	0	0.40%
Mäetööstus	0	0	1 747	0	0.44%
Töötlev tööstus	487	10	2 319	0	0.71%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	1 406	0	0.36%
Ehitus	389	0	0	0	0.10%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 289	0	232	30 808	8.19%
Majutus ja toitlustus	1 103	0	0	0	0.28%
Info ja side	0	0	561	0	0.14%
Finants- ja kindlustustegevus	260 621	0	48 643	12 815	81.57%
Kinnisvaraalaane tegevus	9 377	210	241	0	2.44%
Kutse-, teadus- ja tehnikalaane tegevus	6 081	0	0	0	1.54%
Haldus- ja abitegevused	2 013	0	0	0	0.51%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	6 162	0	1.56%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	767	0	0	0	0.19%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	128	0	0	0	0.03%
Muud teenindavad tegevused	1 242	0	203	136	0.40%
Eraisik	4 955	4	0	0	1.25%
Allahindlused	-480	0	0	0	-0.12%
Kokku	289 553	276	61 514	43 759	100.00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

Majandussektor	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	2 008	76	0	0	0.72%
Mäetööstus	10	0	68	0	0.03%
Töötlev tööstus	621	8	3 665	0	1.55%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	1 304	0	0.47%
Ehitus	555	166	0	0	0.20%
Hulgi- ja jaekaubandus	559	69	0	16 343	6.09%
Veondus ja laondus	32	10	0	0	0.01%
Majutus ja toitlustus	630	0	0	0	0.23%
Info ja side	273	0	681	0	0.34%
Finants- ja kindlustustegevus	208 261	0	10 343	8 108	81.75%
Kinnisvaraalaane tegevus	8 310	210	216	0	3.07%
Kutse-, teadus- ja tehnikalaane tegevus	82	0	0	0	0.03%
Haldus- ja abitegevused	121	0	0	0	0.04%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	3 322	0	1.20%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	836	0	0	0	0.30%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	1 724	0	0	0	0.62%
Muud teenindavad tegevused	2 305	0	2 489	0	1.73%
Eraisik	4 948	42	0	0	1.78%
Allahindlused	-494	0	0	0	-0.18%
Kokku	230 781	581	22 088	24 451	100.00%

* Sisaldab nõudeid krediitiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügilvalmis finantsvaradest.