



Versobank AS

**Avalik vahearuanne
II kvartal 2016**

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 kodulehekülj	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	30.06.2016
Aruandeperiood	01.01.2016 – 30.06.2016
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Versobank AS-i 2016. aasta II kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EUR
Varad kokku	257 169
Puhaskasum / kahjum	1 880
Omakapitali tulukus (ROE)	20.96%
Vara tootlikkus (AU)	4.15%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	229
Laenukahjumite eraldised	-290
Neto-omavahendite suurus	24 660
Kapitali adekvaatsus	31.00%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne II kvartal 2016" on alates 01.08.2016 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, 01.08.2016

Riho Rasmann
Juhatuse esimees

Mart Veskimägi
Juhatuse liige

Marija Sutirina
Juhatuse liige

Artur Yermolayev
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-is üle 10%-lise osalusega aktsionär aruande kuupäeva 30.06.2016 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 neljaliikmeline. Nõukogu esimees on hr Oleksandr Rechytskyi, liikmed hr Vadym Iermolaiev, hr Stanislav Vilenskyy ja hr Vladimirs Fogels.

Panga juhatus on aruande koostamise kuupäeva seisuga neljaliikmeline. Juhatuses esimees on hr Riho Rasmann ning juhatuse liikmed hr Mart Veskimägi, hr Artur Yermolayev ja pr Marija Sutirina.

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

Olulised majandussündmused

2016. aasta on alanud Pangale edukalt. Tegevusmahtudelt on ületatud seatud eesmärged, ja seda põhiliselt teenustasu- ja intressitulude toel. Panga klientide arv kahanes II kvartalis 2.5% võrra (aasta varasem kasv 6.8%). Klientide hoiuste maht kahanes II kvartalis 13.0%. Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.06.2016 seisuga 211,8 miljonit eurot (31.12.2015: 319,0 miljonit eurot). Panga bilansimaht on kahanenud II kvartalis 9,3%, jõudes 30.06.2016 seisuga 257,1 miljoni euroni (31.12.2015: 353,97 miljonit eurot).

Bruto laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpu seisuga 35,7 miljonit eurot (31.12.2015: 29,6 miljonit eurot), kasvades II kvartalis 19,03% (kasv aasta varem 4,4%) ning moodustab 13,8% varade mahust (31.12.2015: 8,4%). Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste laenude suhe oli 2016 II kvartali seisuga 6 korda (31.12.2015 10,8 korda). Paranemist jätkab laenuportfelli kvaliteet, mis väljendub laenuprovisjonide vähenemises.

II kvartali puhaskasum moodustas 1,06 miljonit eurot (2015. II kvartali puhaskasum 1,07 miljonit eurot). Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 0,38 miljonit eurot (2015 II kvartalis 0,25 miljonit eurot). Neto teenustasutuluks kujunes 1,26 miljonit eurot (2015 II kvartalis 1,27 miljonit eurot), seda peamiselt arveldusmahtude kasvu tõttu. Valuutatehingutelt teeniti 0,78 miljonit eurot (2015 II kvartalis 0,92 miljonit eurot). Kokku teeniti II kvartalis pangandustegevusest (v.a. laenukahjumid) 2,4 miljonit eurot võrrelduna 2,3 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2016. ja 2015. aasta II kvartalis vastavalt 1,9 ja 1,2 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 30.06.2016 seisuga 19,0 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 31,00% (30.06.2015: 14,7 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 18,56%).

Pangal on esindused Ukrainas Dnepropetrovskis ja Kiievis. 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 korrespondentarveid 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

		01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
Omakapitali tulukus	ROE	20.96%	30.10%
Omakapitali kordaja	EM	17.04	20.53
Puhastulukus	PM	29.68%	35.82%
Vara tootlikkus	AU	4.15%	4.09%
Vara puhasrentaabilus	ROA	1.23%	1.47%
Puhas intressimarginaal	NIM	0.56%	0.37%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0.16	0.18
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0.16	0.18
Hinnavahe	SPREAD	0.53%	0.35%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	0.86%	0.58%
Võõrkapitali hind	COL	0.34%	0.23%

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 väärtpabereid)
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
	30.06.2016	31.12.2015
VARAD		
Sularaha	172	181
Nõuded	206 108	289 553
Nõuded keskpangale	44 580	23 210
Nõuded teistele krediitiasutustele	125 048	236 431
Nõuded klientidele	36 480	29 912
sh allahindlus (-)	-290	-480
sh intressid	205	227
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	363	152
Müügivalmis finantsvarad	47 636	61 362
Materiaalne põhivara	913	448
Kinnisvarainvesteeringud	724	1 022
Immateriaalne põhivara	191	211
Muud varad	1 062	1 043
VARAD KOKKU	257 169	353 972
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	325	162
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	213 619	319 494
Krediitiasutuste hoiused	1 855	488
Muud hoiused	211 764	319 006
Finantseerimisasutused	11 340	7 960
Äriühingud	172 335	283 067
Mittetulundusühingud	580	582
Eraisikud	27 259	27 140
sh intressivõlad	250	257
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	5 206	5 000
Subordineeritud võetud laenud	2 697	2 634
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	183	238
Maksukohustused	103	154
Muud kohustused	16 002	9 449
KOHUSTUSED KOKKU	238 135	337 131
OMAKAPITAL		
Aksiakapital	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid	1 303	1 366
Reservkapital	436	200
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-507	-883
Jaotamata kasum	3 713	2 069
OMAKAPITAL KOKKU	19 034	16 841
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	257 169	353 972

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2016- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2015- 30.06.2015
Intressitulu	1 303	620	803	395
Laenudelt	828	397	462	223
Hoiustelt	201	84	133	65
Müügivalmis finantsvaradelt	274	139	208	107
Intressikulu	462	240	295	144
Nõudmiseni hoiustelt	52	24	6	3
Tähtajalistelt hoiustelt	189	99	228	111
Laenudelt	1	0	2	1
Emiteeritud võlakirjadelt	206	0	59	0
Muud intressikulud	14	14	0	0
Neto intressitulu	841	380	508	251
Teenustasutulu	3 481	1 788	2 923	1 644
Arvete avamine ja hooldustasud	625	305	627	334
Pangaoperatsioonide tasud	2 385	1 180	1 964	1 135
Akreditiivide tasud	26	18	4	3
Väärtpaberitehingute tasud	141	133	52	33
Pangakaartide tasud	203	104	103	55
Fidutsiaarhoiuste tasud	37	16	154	77
Muud teenustasutulud	64	32	19	7
Teenustasukulu	942	525	656	371
Väärtpaberitehingute kulud	31	18	25	15
Pangaoperatsioonide kulud	354	180	353	199
S.W.I.F.T.-i kulud	69	47	45	28
Pangakaartide väljastamise kulud	200	129	80	47
Muud teenustasukulud	288	151	153	82
Neto teenustasud	2 539	1 263	2 267	1 273
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	1 403	777	1 868	940
Valuutakursi muutustest	1 401	776	1 809	918
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	2	1	59	22
Muud tegevustulud	65	52	86	26
Muud tegevuskulud	115	73	250	140
Tagasisfondi maksed	15	15	145	76
Finantsinspektsiooni tasud	49	24	36	18
Muud tegevuskulud	51	34	69	46
Kokku tulud pangandustegevusest	4 733	2 399	4 479	2 350
Administratiivkulud	3 426	1 902	2 206	1 176
Palgakulu, sotsiaalmaksud	2 141	1 031	1 493	783
Muud halduskulud	1 285	871	713	393
Põhivara kulum	-87	-50	-65	-38
Vara väärtuse langus	660	610	-154	-66
Tegevuskulud kokku	2 853	1 342	2 425	1 280
Kasum enne maksustamist	1 880	1 057	2 054	1 070
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	1 880	1 057	2 054	1 070

Koondkasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2016- 30.06.2016	01.04.2016- 30.06.2015	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2015- 30.06.2015
Perioodi puhaskasum/kahjum	1 880	1 057	2 054	1 070
Muud koondtulud/kulud				
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	182	234	167	106
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	2 062	1 291	2 221	1 176
Tava ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta	0.16 EUR		0.18 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
Rahavood äritegevusest	-101 938	50 741
Saadud intressitulu	1 347	792
Makstud intressikulu	-311	-349
Saadud teenustasutulu	3 435	2 880
Makstud teenustasukulu	-942	-656
Administratiivkulud	-3 524	-2 326
Saadud tulu finantstehingutelt	1 403	1 868
Muud tegevustulud	784	88
Muud tegevuskulud	-115	-250
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Nõuete muutus krediidasutustes	659	594
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	-6 421	1 369
Krediidasutuste hoiuste muutus	1 367	-275
Klientide hoiuste muutus	-107 186	45 651
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	7 566	1 355
Rahavood investeerimistegevusest	12 630	-13 765
Soetatud materiaalne põhivara	-532	-57
Soetatud immateriaalne põhivara	0	-74
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	293	564
Soetatud võlakirjad	-55 058	-15 476
Müüdud võlakirjad	67 927	1 278
Rahavood finantseerimisest	-55	-55
Tagasimakstud laenud	-55	-55
Rahavood kokku	-89 363	36 921
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	256 957	206 021
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-89 363	36 921
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	167 594	242 942

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2016	30.06.2015
Sularaha	172	257
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	42 374	28 026
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	125 048	214 659
Kokku	167 594	242 942

Omakapitali muutuste aruanne

	Aktsia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Reserv- kapital	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus -reserv	Kogunenud kasum/ kahjum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2015	14 089	933	36	-548	-2 541	12 575
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-59	0	0	0	-59
Reservkapital	0	0	112	0	-112	0
Ümberrhindlus	0	0	0	167	0	167
Puhaskasum	0	0	0	0	2 054	2 054
Saldo seisuga 30.06.2015	14 089	1 428	200	-381	-599	14 737

	Aktsia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Reserv- kapital	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus -reserv	Kogunenud kasum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2016	14 089	1 366	200	-883	2 069	16 841
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-63	0	0	0	-63
Reservkapital	0	0	236	0	-236	0
Ümberrhindlus	0	0	0	376	0	376
Puhaskasum	0	0	0	0	1 880	1 880
Saldo seisuga 30.06.2016	14 089	1 303	436	-507	3 713	19 034

Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

30.06.2016

tuh EUR

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	122 690	130 513	363	325
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	111	0	0
Kasutamata laenulimiidid	0	5 943	0	0
Väljastatud, kuid kasutamata akreditiivid	0	1 801	0	0
Valuuta tulevikutehingud	122 690	122 658	363	325

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 laenulimiidid	0	1 462	0	0
Väljastatud, kuid kasutamata akreditiivid	0	1 837	0	0
Valuuta tulevikutehingud	43 759	43 772	149	162

Välisvaluuta positsioon

30.06.2016

tuh EUR

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	44 752	0	0	0	0	0	44 752
Nõuded krediiasutustele	36 655	77 723	9 192	1 454	446	577	125 046
Nõuded klientidele	31 022	5 458	0	0	0	0	36 480
Võlakirjad	1 468	46 176	0	0	0	0	47 644
Muud varad *	2 619	254	11	0	0	5	2 890
VARAD KOKKU	116 516	129 611	8 203	1 454	446	582	256 812
KOHUSTUSED							
Võlgnevused krediiasutustele	378	1 477	0	0	0	0	1 855
Hoiused	81 129	120 073	8 396	1 106	429	382	211 515
Muud kohustused **	14 601	9 235	59	81	277	188	24 441
KOHUSTUSED KOKKU	96 108	130 785	8 456	1 187	706	570	237 811
Neto bilansiline positsioon	20 407	-1 173	-252	267	-260	13	19 001
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	49 635	61 813	252	10 712	277	0	122 690
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	51 056	60 610	0	10 976	16	0	122 658

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	128 471	220 223	2 259	1 055	274	1 691	353 972
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

* sh materiaalne ja immateriaalne põhivara, muud varad.

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

Riskide kontsentreerumine

	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
30.06.2016			
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	17		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		148 686	603.68%
Juhatuse liikmete ja krediiasutusega seotud isikute võlakohustused		13	0.05%
Omvahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		24 660	
31.12.2015			
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	23		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		266 238	1 362.47%
Juhatuse liikmete ja krediiasutusega seotud isikute võlakohustused		12	0.06%
Omvahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		19 541	

Hallatavad varad

	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2016	31.12.2015
Fidutsiaarhoiused teistes krediidasutustes		
kuni 1 kuu	4 506	10 473
1 kuni 3 kuud	2 097	3 271
3 kuni 12 kuud	927	833
KOKKU	7 530	14 577

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

Kapitali adekvaatsus

KAPITALIBAAS	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2016	31.12.2015
OMAVAHENDID	24 660	19 541
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	20 660	15 541
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	15 660	10 541
Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Jaotamata kasum	1 833	-2 654
Muud reservid	436	200
(-) Muu immateriaalne vara	-191	-211
Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-507	-883
TÄIENDAVID ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	5 000	5 000
Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	5 000	5 000
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	5 000	5 000
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	
	30.06.2016	Kapitali- nõuded (8%)	31.12.2015	Kapitali- nõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	79 559	6 365	85 061	6 805
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	58 598	4 688	68 138	5 451
Standardmeetod	58 598	4 688	68 138	5 451
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	58 598	4 688	68 138	5 451
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	930	74	546	44
Nõuded äriühingute vastu *	9 294	744	1 015	81
Jaenõuded	3 883	311	4 517	361
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	4 242	339	4 226	338
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 425	114	1 243	99
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	34 886	2 791	52 992	4 239
Muud kirjed	3 938	315	3 599	288
KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL	7 988	639	9 790	783
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	7 988	639	9 790	783
Kaubeldavad võlainstrumendid	7 973	638	9 785	783
Omakapitali instrumendid	15	1	5	0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	12 973	1 038	7 133	571
Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk	12 973	1 038	7 133	571

* sh krediidiasutused, keda käsitletakse kui äriühingut

OMAVAHENDITE SUHTARVUD

	30.06.2016	31.12.2015
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv (%)	19.68%	12.39%
Esimese taseme omavahendite Tier1 suhtarv (%)	25.97%	18.27%
Koguomavahendite suhtarv (%)	31.00%	22.97%

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 30.06.2016

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	104 202	451	68 072	7 698	8 742	2 559	31 169	32 448	255 341
Sularaha ja nõuded krediitiasutustele	102 230	0	67 570	0	0	0	0	0	169 800
Nõuded klientidele	1 229	320	29	5 750	8 742	1 655	6 613	10 772	36 480
Võlakirjad	58	0	227	128	0	904	25 006	21 676	47 999
Muud nõuded	685	131	246	0	0	0	0	0	1 062
Panga kohustused	195 302	0	5 229	4 555	19 841	2 256	2 724	9 000	238 907
Võlgnevus krediitiasutustele	1 855	0	0	0	0	0	0	0	1 855
Hoiused	177 534	0	5 037	4 555	19 771	2 183	2 684	0	211 764
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	0	70	73	40	0	183
Muud kohustused	15 913	0	192	0	0	0	0	0	16 105
Neto	-91 100	451	62 843	3 143	-11 099	303	28 445	23 448	16 434

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	303 079	0	4 144	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	9 291	0	312	0	0	0	0	0	9 603
Neto	-162 463	191	118 137	18 574	30 585	1 327	-201	7 806	13 956

Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

tuh EUR, seisuga 30.06.2016

Piirkond	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	Sularaha, nõuded keskpangale ja krediidasutustele	Laenud ja nõuded klientidele	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärt-paberid *	
Eesti	50 735	26 988	198	412	30.73%
Ameerika Ühendriigid	9 032	0	0	3 956	5.11%
Inglismaa	9 009	1 129		4 017	5.57%
Taani	32	0	0	1 808	0.72%
Läti	5 269	748	0	0	2.37%
Saksamaa	42 873	0	0	14 514	22.57%
Ukraina	215	0	31	0	0.08%
Venemaa	2 892	0	0	0	1.14%
Austria	11 985	0	0	0	4.71%
Šveits	10 051	0	0	0	3.95%
Belgia	3 612	0	0	51	1.44%
Tšehhi	1	0	0	0	0.00%
Iisrael	0	1 152	0	0	0.45%
Panama	0	133	0	0	0.05%
Briti Neitsisaared	0	6 193	0	239	2.53%
Itaalia	282	0	0	0	0.11%
Prantsusmaa	23 532	0	0	2 287	10.15%
Luksemburg	24	0	0	10 716	4.22%
Araabia	0	0	0	756	0.30%
Ühendemiraadid	0	0	0	379	0.15%
Bermuda	0	0	0	124	0.05%
Brasillia	0	0	0	2 714	1.07%
Elevandiluurannik	0	0	0	508	0.20%
Iirimaa	0	0	0	1 366	0.54%
Jaapan	0	0	0	682	0.27%
Lõuna-Korea	0	0	0	242	0.10%
Kaimanisaared	0	0	0	1 310	0.52%
Türgi	0	0	0	1 466	0.58%
Kanada	0	99	0	0	0.04%
Küpros	1	0	0	0	0.00%
Poola	0	38	0	452	0.19%
Soome	255	0	0	0	0.10%
Gruusia					
Kokku	169 800	36 480	229	47 999	100.00%

Piirkond	Bilansilised nõuded					piirkonna osakaal (%)
	Sularaha, nõuded keskpangale ja krediidasutustele	Laenud ja nõuded klientidele	sh tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad nõuded	väärt-paberid *		
Eesti	46 881	20 442	245	357	19.27%	
Ameerika Ühendriigid	7 258	0	0	9 851	4.87%	
Inglismaa	27 561	881	0	2 190	8.72%	
Taani	20	0	0	2 755	0.79%	
Läti	9 525	1	0	0	2.71%	
Saksamaa	57 896	0	0	16 328	21.13%	
Ukraina	66	0	31	0	0.02%	
Venemaa	1 809	0	0	4	0.52%	
Austria	16 651	0	0	0	4.74%	
Šveits	17 550	0	0	0	5.00%	
Belgia	15 818	0	0	51	4.52%	
Iisrael	0	1 212	0	0	0.35%	
Panama	0	214	0	0	0.06%	
Briti Neitsisaared	0	7 022	0	1 159	2.33%	
Itaalia	167	0	0	0	0.05%	
Prantsusmaa	30 629	0	0	6 308	10.52%	
Luksemburg	27 559	0	0	10 218	10.76%	
Araabia	0	0	0	717	0.20%	
Ühendemiraadid	0	0	0	1 826	0.52%	
Holland	0	0	0	584	0.17%	
Bermuda	0	0	0	281	0.08%	
Brasillia	0	0	0	929	0.26%	
Elevandiluurannik	0	0	0	1 835	0.52%	
Filipiinid	0	0	0	475	0.14%	
Iirimaa	0	0	0	1 633	0.46%	
Jaapan	0	0	0	191	0.05%	
Lõuna-Korea	0	0	0	240	0.07%	
Kaimanisaared	0	0	0	1 265	0.36%	
Türgi	0	0	0	0	0.03%	
Küpros	0	100	0	0	0.09%	
Poola	315	0	0	2 317	0.67%	
Soome	0	40	0	0	0.03%	
Gruusia	115	0	0	0	0.00%	
Norra	2	0	0	0	0.00%	
Kokku	259 822	29 912	276	61 514	100.00%	

* Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 30.06.2016

Majandussektor	Bilansilised nõuded			piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 819	31	0	0.72%
Mäetööstus	0	0	1 011	0.40%
Töötlev tööstus	2 546	7	471	1.19%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	984	0.39%
Ehitus	2 398	0	0	0.94%
Hulgi- ja jaekaubandus	435	0	0	0.17%
Majutus ja toitlustus	1 123	0	0	0.44%
Info ja side	0	0	124	0.05%
Finants- ja kindlustustegevus	170 857	0	41 487	83.56%
Kinnisvaraalaane tegevus	14 422	187	242	5.77%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	5 990	0	0	2.36%
Haldus- ja abitegevused	569	0	0	0.22%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	3 274	1.29%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	728	0	0	0.29%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	126	0	0	0.05%
Muud teenindavad tegevused	473	0	406	0.35%
Eraisik	4 912	4	0	1.93%
Allahindlused	-290	-	-	-0.11%
Kokku	206 108	229	47 999	100.00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

Majandussektor	Bilansilised nõuded			piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 581	52	0	0.45%
Mäetööstus	0	0	1 747	0.50%
Töötlev tööstus	487	10	2 319	0.80%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	1 406	0.40%
Ehitus	389	0	0	0.11%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 289	0	232	0.43%
Veondus ja laondus	0	0	0	0.00%
Majutus ja toitlustus	1 103	0	0	0.31%
Info ja side	0	0	561	0.16%
Finants- ja kindlustustegevus	260 621	0	48 643	88.09%
Kinnisvaraalaane tegevus	9 377	210	241	2.74%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	6 081	0	0	1.73%
Haldus- ja abitegevused	2 013	0	0	0.57%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	6 162	1.76%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	767	0	0	0.22%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	128	0	0	0.04%
Muud teenindavad tegevused	1 242	0	203	0.41%
Eraisik	4 955	4	0	1.41%
Allahindlused	-480	-	-	-0.14%
Kokku	289 553	276	61 514	100.00%

* Sisaldab nõudeid krediitiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.