



Versobank AS

**Avalik vahearuanne
I 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

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 Ärireister)
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	31.03.2014
Aruandeperiood	01.01.2014 – 31.03.2014
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

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

	tuh EUR
Varad kokku	209 768
Puhaskasum / kahjum	298
Omakapitali tulukus (ROE)	11,83%
Vara tootlikkus (AU)	3,41%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	3 009
Laenukahjumite eraldised	-2 759
Neto-omavahendite suurus	12 918
Kapitali adekvaatsus	18,35%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne I kvartal 2014" on alates 26.05.2014 saadaval Versobank AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga interneti koduleheküljel aadressil www.versobank.com.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Tutvunud Avalikus vahearuanDES esitatud informatsiooniga on Versobank AS-i juhatus 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 vahearuanDES esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
3. Avalikus vahearuanDES 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, 26.05.2014

Riho Rasmann
Juhatusesimees

Sven Raba
Juhatuseliige

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-i omanikud aruande kuupäeva 31.03.2014 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);

1,9177% aktsiate omanikuks on hr Nikolaos Sarrose kontrolli all olev osaühing Sigma Real Estate OÜ (asukoht Tallinn, Eesti);

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

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

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

Aktsionäride erakorraline üldkoosolek otsustas 04.12.2013 suurendada Panga aktsiakapitali 4 000 000,80 euro võrra, s.o summalt 14 088 775,20 eurot summani 18 088 776,00 eurot uute aktsiate väljalaskmise teel. Panga enamusaktsionär UKRSELHOSPROM PCF LLC märkis nimetatud emissiooni kogumahu 05.12.2013 ning makse uute aktsiate eest peab laekuma hiljemalt 02.06.2014. Pank kavatses taotlema Finantsinspektsiooni luba 4 000 000 euro suuruse allutatud laenu ennetähtaegseks tagasimakseks enamusaktsionärile ning kavandab veel ühte aktsiakapitali suurendamist 2014. aastal.

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 neljaliikmeline. Juhatuses esimees on hr Riho Rasmann ning juhatuses liikmed hr Sven Raba, hr Mart Veskimägi ja pr Marija Sutirina. Juhatuses ning juhatuses liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise opsione Pangas.

Panga ainus tütarettevõtte Osito Casa OÜ likvideeriti 2012. aastal. 2011. aasta septembris toodi firma kinnisvaraala põhitegevus üle Panka ning 28.12.2012 kustutati tütarettevõtte äriregistrist. Pangale ei kuulu ühtegi sidusettevõtet, milles omataks 20% ületavat osalust, kuid Pank omab 16% äriarendusfirmast European Business Development AS.

Olulised majandussündmused

2014. aasta alguses on Panga kasv veelgi kiirenenud. Panga klientide arv kasvas aastaga 22,4% (aasta varem 7,0%), aktiivsete hoiustajate arv suurenes 18,4% (aasta varem 4,3%). Hoiuste kasv oli väga kiire: aastaga 3,5 korda võrrelduna 70,8%-se kasvuga aasta varem. Enim on kasvanud mitteresidentidest äriklientide nõudmiseni hoiuste jäägid välisvaluutades. Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.03.2014 seisuga 188,9 miljonit eurot (31.03.2013 seisuga 54,5 miljonit eurot). Panga bilansimaht on kasvanud aastaga 3,1 korda (aasta varem 66,4%), jõudes 31.03.2014 seisuga 209,8 miljoni euronit (31.12.2013 seisuga oli bilansimaht 142,6 miljonit eurot, 31.03.2013 seisuga 68,1 miljonit eurot).

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpul 26,2 miljonit eurot, vähenedes aastaga 0,7% (vähenemine aasta varem 14,9%) ning moodustades 12,5% kvartalilõpu kogu varade mahust (31.03.2013: 38,7%). 31.03.2013 oli brutolaenuportfelli maht 26,4 miljonit eurot. Oluliselt on paranenud laenuportfelli kvaliteet, sh tagatisvarade realiseerimise tulemusel. Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste suhe laenudesse oli 31.03.2014 7,21 (31.03.2013: 2,07).

2014. a I kvartali puhaskasum moodustas 0,3 miljonit eurot (2013. aasta I kvartalis oli puhaskahjum 0,1 miljonit eurot). Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 0,2 miljonit eurot (2013: 0,2 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasutuluks kujunes 0,6 miljonit eurot (2013: 0,2 miljonit eurot), seda peamiselt klientide välismaksete arveldusmahitude kasvu tõttu. Valuutatehingutelt teeniti 0,3 miljonit eurot (2013: 0,1 miljonit eurot). Kokku teeniti 2014. aasta I kvartalis pangandustegevusest (v.a laenukahjumid) 1,1 miljonit eurot võrrelduna 0,4 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2014. ja 2013. aastate I kvartalites vastavalt 0,8 miljonit eurot ja 0,6 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 31. märtsi 2014. a seisuga 10,2 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 18,35% (31.12.2013: 9,9 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 28,26%). Hiljemalt 02.06.2014. a jõuab lõpule aktsiakapitali suurendamine 4,0 miljoni euro võrra rahalise sissemakse teel uute aktsiate eest.

2014. a I kvartalis uusi pangakontoreid ei avatud. Pank plaanib jätkata laienemist Ukrainasse ja teistesse SRÜ riikidesse. Esialgsest kavast avada esindus Moskvast 2014. aasta jooksul on loobutud, kuna Vene Keskpang ei andnud luba esinduse avamiseks.

Pank pöörab jätkuvalt suurt tähelepanu korrespondentpangandusele (mh pakub ka ise teenust üksikutele valitud välispankadele) ja likviidsuse juhtimisele. Veebruaris 2014 mindi edukalt üle SEPA makseskeemile. Klientide paremaks ja kiiremaks teenindamiseks on Pank avanud uusi korrespondenttarveid (mh PKO Bank Polski) ja lisanud kasutatavate valuutade nimekirja renminbi (CNY). 2014. aasta suvel alustatakse VISA pangakaartide väljastamist.

Reitingud

Versobank AS-l puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Suhtarvud

		01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2013- 31.03.2013
Omakapitali tulukus	ROE	11,83%	-7,03%
Omakapitali kordaja	EM	17,50	7,80
Puhastulukus	PM	19,82%	-19,90%
Vara tootlikkus	AU	3,41%	4,53%
Vara puhasrentaabilus	ROA	0,68%	-0,90%
Puhas intressimarginaal	NIM	0,53%	1,67%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0,05	-0,04
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0,05	-0,04
Hinnavahe	SPREAD	0,52%	1,61%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	0,85%	2,83%
Võõrkapitali hind	COL	0,34%	1,22%

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

Intressitootvad varad:

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

**Intressikandvad
kohustused:**

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

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 päeva seisuga algatatud kokku kuus kohtuvaidlust.

Pärast bilansipäeva, 12.05.2014, lõppes üks kohtuvaidlus panga kasuks, kus Riigikohus ei võtnud kassaatori kassatsioonikaebust menetlusse. Käesolevas aruandes pole varem moodustatud kahjueraldist veel tühistatud, seega otsuse positiivne finantsmõju Panga tulemustele kajastub II kvartali 2014 vahearuandes summas 245 tuhat eurot.

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

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Finantsseisundi aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.2014	31.12.2013
VARAD		
Sularaha	130	110
Nõuded	195 667	131 172
Nõuded keskpangale	58 840	48 228
Nõuded teistele krediitiasutustele	112 862	57 622
Nõuded klientidele	23 965	25 322
sh allahindlus (-)	-2 759	-2 866
sh intressid	655	650
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	104	16
Müügivalmis finantsvarad	9 910	7 282
Materiaalne põhivara	171	180
Kinnisvarainvesteeringud	3 234	3 353
Immateriaalne põhivara	96	99
Muud varad	456	431
VARAD KOKKU	209 768	142 643
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	98	10
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	191 971	128 489
Krediitiasutuste hoised	3 085	1 559
Muud hoised	188 886	126 930
Finantseerimisasutused	46	7
Äriühingud	163 170	101 621
Mittetulundusühingud	3 419	3 466
Eraisikud	21 944	21 552
sh intressivõlad	307	284
Allutatud kohustused	3 102	3 067
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	208	252
Eraldised	316	315
Maksukohustused	83	212
Muud kohustused	3 780	373
KOHUSTUSED KOKKU	199 558	132 718
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid	898	933
Reservkapital	36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-376	-398
Kogunenud kahjum	-4 437	-4 735
OMAKAPITAL KOKKU	10 210	9 925
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	209 768	142 643

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2013- 31.03.2013
Intressitulu	367	421
Laenudelt	248	289
Hoiustelt	36	11
Müügivalmis finantsvaradelt	83	54
Finantsinvesteeringutelt	0	67
Intressikulu	139	173
Nõudmiseni hoiustelt	1	1
Tähtajalistelt hoiustelt	137	171
Laenudelt	1	1
Neto intressitulu	228	248
Teenustasutulu	770	223
Arvete avamine ja hooldustasud	133	52
Pangaoperatsioonide tasud	546	163
Akreditiivide tasud	0	4
Väärtpaberitehingute tasud	17	4
Muud teenustasutulud	74	0
Teenustasukulu	137	57
Väärtpaberitehingute kulud	9	5
Pangaoperatsioonide tasud	91	18
S.W.I.F.T.-i kulud	6	4
Muud teenustasukulud	31	30
Neto teenustasud	633	166
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	349	72
Valuutakursi muutustest	291	43
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	58	29
Muud tegevustulud	17	21
Muud tegevuskulud	120	51
Tagatisfondi maksed	60	24
Finantsinspektsiooni tasud	18	14
Muud tegevuskulud	42	13
Kokku tulud pangandustegevusest	1 107	456
Administratiivkulud	806	620
Palgakulu, sotsiaalmaksud	525	395
Muud halduskulud	281	225
Põhivara kulum	-20	-16
Eraldised (+/-)	-1	-8
Vara väärtuse langus (+/-)	18	41
Tegevuskulud kokku	809	603
Kasum enne maksustamist	298	-147
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	298	-147

Koondkasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2013- 31.03.2013
Perioodi puhaskasum/kahjum	298	-147
Muud koondtulud/kulud		
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:		
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	22	-108
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	320	-255
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0,05 EUR	-0,04 EUR
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0,05 EUR	-0,04 EUR

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2013- 31.03.2013
Rahavood äritegevusest	67 980	2 910
Saadud intressitulu	425	421
Makstud intressikulu	-116	-206
Saadud teenustasutulu	764	226
Makstud teenustasukulu	-137	-57
Administratiivkulud	-978	-726
Saadud tulu finantstehingutelt	349	72
Muud tegevustulud	17	21
Muud tegevuskulud	-120	-51
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Nõuete muutus krediidasutustes	-445	-9
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	1 362	-1 409
Krediidasutuste hoiuste muutus	1 526	246
Klientide hoiuste muutus	61 933	3 772
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	3 400	610
Rahavood investeerimistegevusest	-2 509	-200
Soetatud materiaalne põhivara	-8	-14
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	96	0
Soetatud võlakirjad	-4 714	-811
Müüdud võlakirjad	2 117	625
Rahavood finantseerimisest	-44	1 791
Aktsiakapitali suurendamine	0	2 000
Tagasimakstud laenud	-44	-209
Rahavood kokku	65 427	4 501
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	105 021	27 268
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	65 427	4 501
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	170 448	31 769

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.2014	31.03.2013
Sularaha	130	126
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	57 456	6 873
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	112 862	24 770
Kokku	170 448	31 769

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2013- 31.03.2013
Aktiivkapital		
Jääk perioodi alguses	14 089	12 089
Aktiivkapitali suurendamine	0	2 000
Jääk perioodi lõpus	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid		
Jääk perioodi alguses	933	1 069
Allutatud laenu omakapitali komponent	-35	-33
Jääk perioodi lõpus	898	1 036
Reservkapital		
Jääk perioodi alguses	36	36
Jääk perioodi lõpus	36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv		
Jääk perioodi alguses	-398	83
Ümberhindlus	22	-108
Jääk perioodi lõpus	-376	-25
Kogunenud kahjum		
Jääk perioodi alguses	-4 735	-5 781
Perioodi koondkasum/kahjum	298	-147
Jääk perioodi lõpus	-4 437	-5 928
Omakapital kokku:		
perioodi alguses	9 925	7 496
perioodi lõpus	10 210	9 208

Tingimuslikud varad ja kohustused

	31.03.2014	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	5 945	10 826
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	4 715
Kasutamata laenulimiidid	0	172
Valuuta tulevikutehingud	5 945	5 939

	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

	31.03.2014					
					tuh EUR	
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-	
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon	
EUR positsioon	87 967	77 372	1 868	7 166	5 297	
USD positsioon	119 934	120 326	3 214	2 814	8	
RUB positsioon	1 387	1 385	0	0	2	
SEK positsioon	81	78	0	0	3	
GBP positsioon	238	243	7	0	2	
NOK positsioon	6	2	0	0	4	
UAH positsioon	6	5	853	846	8	

	31.12.2013					
					tuh EUR	
	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

	31.03.2014		
	arv	tuh EUR	% neto-omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	19		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		112 759	848,26%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		505	3,80%
	31.12.2013		
	arv	tuh EUR	% neto-omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	18		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		63 622	519,61%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		493	4,03%

Hallatavad varad

	31.03.2014	31.12.2013
	tuh EUR	tuh EUR
Fidutsiaarhoiused teistes krediidiasutustes		
kuni 1 kuu	5 911	7 976
1 kuni 3 kuud	18 700	0
3 kuni 12 kuud	14 542	6 593
üle 12 kuu	6 527	0
KOKKU	45 680	14 569

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

Kapitali adekvaatsus

	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.2014	31.12.2013
Sissemakstud aktsiakapital	14 089	14 089
Muud reservid	36	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-4 735	-5 781
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus *	-376	0
Immateriaalne põhivara	-96	-99
Esimese taseme omavahendite summa	8 918	8 244
Allutatud kohustused	4 000	4 000
Teise taseme omavahendite summa	4 000	4 000
Omavahendite miinimumsuurus	12 918	12 244
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	8 918	8 244
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	4 000	4 000
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	12 918	12 244
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	2 189	1 162
Äriühingud standardmeetodil **	1 124	497
Jaenõuded standardmeetodil	752	977
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	167	170
Viivituses nõuded standardmeetodil	140	263
Muud varad standardmeetodil	309	397
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	4 681	3 466
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	656	572
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku	656	573
Operatsiooniriski baasmeetod	294	294
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	294	294
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	5 631	4 333
Kapitali adekvaatsus	18,35%	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 31.03.2014

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	82 107	469	91 105	1 661	6 234	4 864	6 295	13 532	206 267
Sularaha ja nõuded krediiasutustele	81 479	0	90 353	0	0	0	0	0	171 832
Nõuded klientidele	533	453	680	1 480	4 537	1 896	6 295	8 091	23 965
Võlakirjad	5	0	6	0	1 594	2 968	0	5 441	10 014
Muud nõuded	90	16	66	181	103	0	0	0	456
Panga kohustused	159 905	0	6 784	7 429	15 931	4 107	2 202	4 000	200 358
Võlgnevus krediiasutustele	3 085	0	0	0	0	0	0	0	3 085
Hoiused	152 957	0	6 465	7 423	15 856	4 045	2 140	0	188 886
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Muud laenud	0	0	3	6	75	62	62	0	208
Muud kohustused	3 863	0	316	0	0	0	0	0	4 179
Neto	-77 798	469	84 321	-5 768	-9 697	757	4 093	9 532	5 909

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 krediiasutustele	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 krediiasutustele	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 31.03.2014

Piirkond	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	tingimuslikud varad	
Eesti	93 370	3 006	3	0	44,12%
Ameerika Ühendriigid	9 137	0	1 799	0	5,17%
Inglismaa	434	0	753	1 191	1,12%
Taani	255	0	0	0	0,12%
Läti	1 202	0	0	0	0,57%
Saksamaa	21 094	0	5	2 958	11,37%
Ukraina	1 886	3	0	0	0,89%
Venemaa	1 706	0	416	0	1,00%
Austria	30 677	0	0	0	14,50%
Šveits	10 268	0	0	853	5,26%
Belgia	10 424	0	0	0	4,93%
Iisrael	1 423	0	0	0	0,67%
Austraalia	0	0	189	0	0,09%
Brasiilia	0	0	790	0	0,37%
Panama	481	0	16	363	0,41%
Itaalia	168	0	0	0	0,08%
Prantsusmaa	10 154	0	0	0	4,80%
Luksemburg	0	0	1 502	0	0,71%
Bermuda	0	0	395	0	0,19%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	575	0	0,27%
Kaimanisaared	0	0	179	0	0,08%
Briti Neitsisaared	1 458	0	81	580	1,00%
Hiina	0	0	391	0	0,18%
Lõuna-Korea	0	0	745	0	0,35%
Iirimaa	0	0	452	0	0,21%
Türgi	0	0	967	0	0,46%
Küpros	1 530	0	0	0	0,72%
Euroopa Liit	0	0	756	0	0,36%
Kokku	195 667	3 009	10 014	5 945	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2013

Piirkond	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	tingimuslikud varad	
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 krediitiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 31.03.2014

Majandussektor	Bilansilised nõuded				piir-konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	tingimus-likud varad	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	2 393	196	0	0	1,13%
Mäetööstus	47	0	182	0	0,11%
Töötlev tööstus	889	10	949	0	0,87%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	575	0	0,27%
Ehitus	546	180	0	0	0,26%
Hulgi- ja jaekaubandus	430	69	0	0	0,20%
Veondus ja laondus	70	5	0	0	0,03%
Majutus ja toitlustus	856	121	0	0	0,40%
Info ja side	0	0	586	0	0,28%
Finants- ja kindlustustegevus	172 235	0	4 840	5 002	86,04%
Kinnisvaraalaane tegevus	8 869	2 150	179	0	4,28%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	74	0	0	0	0,03%
Haldus- ja abitegevused	50	0	0	0	0,02%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	2 202	0	1,04%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	953	0	0	0	0,45%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	1 536	0	0	0	0,73%
Muud teenindavad tegevused	2 028	0	501	943	1,64%
Eraisik	4 691	278	0	0	2,22%
Kokku	195 667	3 009	10 014	5 945	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2013

Majandussektor	Bilansilised nõuded				piir-konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	tingimus-likud varad	
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 krediidasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügi valmis finantsvaradest.