



Versobank AS

**Avalik vahearuanne
II 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 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	Taivo Epner

Aruande bilansipäev	30.06.2014
Aruandeperiood	01.01.2014 – 30.06.2014
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

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

	tuh EUR
Varad kokku	200 587
Puhaskasum / kahjum	1 309
Omakapitali tulukus (ROE)	24,57%
Vara tootlikkus (AU)	4,50%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	2 960
Laenukahjumite eraldised	-2 653
Neto-omavahendite suurus	14 419
Kapitali adekvaatsus	19,52%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne II kvartal 2014" on alates 25.08.2014 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, 25.08.2014

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 30.06.2014 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).

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. Pank kavatseb taotleda Finantsinspektsiooni luba 4 miljoni euro suuruse allutatud laenu ennetähtaegseks tagasimakseks enamusaktsionäridele ning kavandab uut aktsiakapitali suurendamist.

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 juhatuse liikmed hr Sven Raba, hr Mart Veskimägi ja pr Marija Sutirina. Juhatuses ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optsiioone Pangas.

Panga ainus tütarettevõtte Osito Casa OÜ likvideeriti 2012. aastal. 2011. aasta septembris toodi firma kinnisvaraalane 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 olnud kiire. Panga klientide arv kasvas aastaga 18,9% (aasta varem 13,0%), aktiivsete hoiustajate arv suurenes 20,8% (aasta varem 8,8%). Hoiuste kasv oli väga kiire: aastaga 2,3 korda võrrelduna 2,1 kordse kasvuga aasta varem. Enim on kasvanud mitteresidentidest äriklientide nõudmiseni hoiuste jäägid välisvaluutades. Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.06.2014 seisuga 177,0 miljonit eurot (30.06.2013 seisuga 76,2 miljonit eurot). Panga bilansimaht on kasvanud aastaga 2,1 korda (aasta varem 80,8%), jõudes 30.06.2014 seisuga 200,6 miljoni euronit (31.12.2013 seisuga oli bilansimaht 142,6 miljonit eurot, 30.06.2013 seisuga 93,5 miljonit eurot).

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpul 26,0 miljonit eurot, suurenedes aastaga 2,8% (vähenemine aasta varem 7,7%) ning moodustades 13,0% kvartalilõpu kogu varade mahust (30.06.2013: 27,1%). 30.06.2013 oli brutolaenuportfelli maht 25,3 miljonit eurot. Oluliselt on paranenud laenuportfelli kvaliteet, sh tagatisvarade realiseerimise tulemusel. Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste suhe laenudesse oli 30.06.2014 6,80 (30.06.2013: 3,01).

2014. a II kvartali puhaskasum moodustas 1,0 miljonit eurot (2013. aasta II kvartalis oli puhaskasum 0,9 miljonit eurot). Aruandekvartali neto intressituluks kujunes 0,3 miljonit eurot (2013: 0,3 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasutuluks kujunes 0,7 miljonit eurot (2013: 0,3 miljonit eurot), seda peamiselt klientide välismaksete arveldusmahitude kasvu tõttu. Valuutatehingutelt teeniti 0,9 miljonit eurot (2013: 0,1 miljonit eurot). Kokku teeniti 2014. aasta II kvartalis pangandustegevusest (v.a laenukahjumid) 1,6 miljonit eurot võrrelduna 1,2 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2014. ja 2013. aastate II kvartalites vastavalt 0,8 miljonit eurot ja 0,7 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 30. juuni 2014. a seisuga 11,4 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 19,52% (31.12.2013: 9,9 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 28,26%).

2014. a II kvartalis uusi pangakontoreid ei avatud. Pank plaanib jätkata laienemist Ukrainasse ja teistesse SRÜ riikidesse. Esialgsest kavast avada esindus Moskvast 2014. aasta jooksul on loobunud, kuna Venemaa Keskpank ei andnud luba esinduse avamiseks.

Pank pöörab jätkuvalt suurt tähelepanu korrespondentpangandusele (mh pakub ka ise teenust üksikutele valitud välispankadele) ja likviidsuse juhtimisele. Klientide paremaks ja kiiremaks teenindamiseks on Pank avanud uusi korrespondentarveid (mh CB INTERCOMMERZ). 2014. aasta suvel alustati VISA pangakaartide (Classic, Gold, Platinum ja Business) väljastamist klientidele.

Reitingud

Versobank AS-l puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Suhtarvud

		01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2013- 30.06.2013
Omakapitali tulukus	ROE	24,57%	17,34%
Omakapitali kordaja	EM	16,10	9,13
Puhastulukus	PM	33,93%	33,23%
Vara tootlikkus	AU	4,50%	5,72%
Vara puhasrentaabilus	ROA	1,53%	1,90%
Puhas intressimarginaal	NIM	0,68%	1,36%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0,11	0,07
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0,11	0,07
Hinnavahe	SPREAD	0,67%	1,26%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	1,02%	2,22%
Võõrkapitali hind	COL	0,36%	0,96%

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 ilma 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.

12.05.2014 lõppes üks kohtuvaidlus panga kasuks, kus Riigikohus ei võtnud kassaatori kassatsioonikaebust menetlusse. Otsuse positiivne finantsmõju Panga tulemustele kajastub II kvartali 2014 vahearuandes summas 245 tuhat eurot.

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.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Finantsseisundi aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2014	31.12.2013
VARAD		
Sularaha	164	110
Nõuded	183 204	131 172
Nõuded keskpangale	27 379	48 228
Nõuded teistele krediitiasutustele	131 896	57 622
Nõuded klientidele	23 929	25 322
sh allahindlus (-)	-2 653	-2 866
sh intressid	633	650
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	18	16
Müügivalmis finantsvarad	14 389	7 282
Materiaalne põhivara	199	180
Kinnisvarainvesteeringud	2 066	3 353
Immateriaalne põhivara	106	99
Muud varad	441	431
VARAD KOKKU	200 587	142 643
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	56	10
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	182 223	128 489
Krediitiasutuste hoised	5 211	1 559
Muud hoised	177 012	126 930
Finantseerimisasutused	155	7
Äriühingud	148 015	101 621
Mittetulundusühingud	3 432	3 466
Eraisikud	25 121	21 552
sh intressivõlad	289	284
Allutatud kohustused	3 138	3 067
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	400	252
Eraldised	72	315
Maksukohustused	95	212
Muud kohustused	3 211	373
KOHUSTUSED KOKKU	189 195	132 718
OMAKAPITAL		
Aksiakapital	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid	862	933
Reservkapital	88	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-169	-398
Kogunenud kahjum	-3 478	-4 735
OMAKAPITAL KOKKU	11 392	9 925
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	200 587	142 643

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2013- 30.06.2013	01.04.2013- 30.06.2013
Intressitulu	858	491	835	414
Laenudelt	568	320	552	263
Hoiustelt	83	47	30	19
Müügivalmis finantsvaradelt	207	124	253	199
Finantsinvesteeringutelt	0	0	0	-67
Intressikulu	285	146	325	152
Nõudmiseni hoiustelt	1	0	1	0
Tähtajalistelt hoiustelt	282	145	321	150
Laenudelt	2	1	2	1
Muud kulud	0	0	1	1
Neto intressitulu	573	345	510	262
Teenustasutulu	1 688	918	620	397
Arvete avamine ja hooldustasud	297	164	120	68
Pangaoperatsioonide tasud	1 210	664	478	315
Akreditiivide tasud	1	1	6	2
Väärtpaberitehingute tasud	52	35	7	3
Muud teenustasutulud	128	54	9	9
Teenustasukulu	306	169	121	64
Väärtpaberitehingute kulud	23	14	15	10
Pangaoperatsioonide tasud	186	95	54	36
S.W.I.F.T.-i kulud	17	11	10	6
Muud teenustasukulud	80	49	42	12
Neto teenustasud	1 382	749	499	333
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	1 279	930	728	656
Valuutakursi muutustest	1 181	890	138	95
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	98	40	590	561
Muud tegevustulud	33	16	38	17
Muud tegevuskulud	522	402	135	84
Tagatisfondi maksed	117	57	49	25
Finantsinspektsiooni tasud	36	18	28	14
Muud tegevuskulud	369	327	58	45
Kokku tulud pangandustegevusest	2 745	1 638	1 640	1 184
Administratiivkulud	1 632	826	1 286	666
Palgakulu, sotsiaalmaksud	1 070	545	861	466
Muud halduskulud	562	281	425	200
Põhivara kulum	-40	-20	-34	-18
Eraldised (+/-)	243	244	-8	0
Vara väärtuse langus (+/-)	-7	-25	427	386
Tegevuskulud kokku	1 436	627	901	298
Kasum enne maksustamist	1 309	1 011	739	886
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	1 309	1 011	739	886

Koondkasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2014- 30.06.2014	01.01.2013- 30.06.2013	01.04.2013- 30.06.2013
Perioodi puhaskasum/kahjum	1 309	1 011	739	886
Muud koondtulud/kulud				
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	229	207	-616	-508
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	1 538	1 218	123	378
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0,11 EUR		0,07 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0,11 EUR		0,07 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2013- 30.06.2013
Rahavood äritegevusest	58 345	27 945
Saadud intressitulu	882	835
Makstud intressikulu	-280	-325
Saadud teenustasutulu	1 667	620
Makstud teenustasukulu	-306	-121
Administratiivkulud	-1 766	-1 286
Saadud tulu finantstehingutelt	1 279	728
Muud tegevustulud	33	38
Muud tegevuskulud	-522	-135
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Nõuete muutus krediidasutustes	-746	-59
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	1 375	-1 780
Krediidasutuste hoiuste muutus	3 652	293
Klientide hoiuste muutus	50 077	25 617
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	3 000	3 520
Rahavood investeerimistegevusest	-5 759	1 417
Soetatud materiaalne põhivara	-54	-33
Soetatud immateriaalne põhivara	-12	0
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	972	129
Soetatud võlakirjad	-8 786	-4 997
Müüdud võlakirjad	2 121	6 318
Rahavood finantseerimisest	147	1 932
Aksiikapitali suurendamine	0	2 000
Muud saadud laenud	201	152
Tagasimakstud laenud	-54	-220
Rahavood kokku	52 733	31 294
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	105 021	27 268
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	52 733	31 294
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	157 754	58 562

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2014	30.06.2013
Sularaha	164	157
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	25 694	10 383
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	131 896	48 022
Kokku	157 754	58 562

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 30.06.2014	01.01.2013- 30.06.2013
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	-71	-67
Jääk perioodi lõpus	862	1 002
Reservkapital		
Jääk perioodi alguses	36	36
Reservkapitali suurendamine	52	0
Jääk perioodi lõpus	88	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv		
Jääk perioodi alguses	-398	83
Ümberhindlus	229	-616
Jääk perioodi lõpus	-169	-533
Kogunenud kahjum		
Jääk perioodi alguses	-4 735	-5 781
Eraldis reservkapitali	-52	0
Perioodi koondkasum	1 309	739
Jääk perioodi lõpus	-3 478	-5 042
Omakapital kokku:		
perioodi alguses	9 925	7 496
perioodi lõpus	11 392	9 552

Tingimuslikud varad ja kohustused

	30.06.2014	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	25 376	30 873
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	4 760
Kasutamata laenulimiidid	0	693
Valuuta tulevikutehingud	25 376	25 420

	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

	30.06.2014				
					tuh EUR
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR positsioon	84 843	65 960	8 913	17 156	10 640
USD positsioon	112 597	120 448	16 427	8 565	11
RUB positsioon	2 070	1 829	30	267	3
SEK positsioon	88	88	0	0	0
GBP positsioon	845	729	6	125	-2
NOK positsioon	3	0	0	0	3

	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

	30.06.2014		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	20		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		133 873	928,44%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		47	0,33%
	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

	30.06.2014	31.12.2013
	tuh EUR	tuh EUR
Fidutsiaarhoiused teistes krediitiasutustes		
kuni 1 kuu	28 084	7 976
1 kuni 3 kuud	7 469	0
3 kuni 12 kuud	7 270	6 593
üle 12 kuu	6 480	0
KOKKU	49 303	14 569

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

Kapitali adekvaatsus

	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2014	31.12.2013
Sissemakstud aktsiakapital	14 089	14 089
Muud reservid	88	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-3 484	-5 781
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus *	-169	0
Immateriaalne põhivara	-105	-99
Esimese taseme omavahendite summa	10 419	8 244
Allutatud kohustused	4 000	4 000
Teise taseme omavahendite summa	4 000	4 000
Omavahendite miinimumsuurus	14 419	12 244
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	10 419	8 244
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	4 000	4 000
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	14 419	12 244
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu standardmeetodil	13	1 162
Nõuded äriühingute vastu standardmeetodil **	137	497
Jaenõuded standardmeetodil	276	977
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid standardmeetodil	311	170
Makseviivituses olevad riskipositsioonid standardmeetodil	173	263
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu standardmeetodil	3 710	0
Muud kirjed standardmeetodil	228	397
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	4 849	3 466
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	766	572
Aktsiapositsioonirisk kapitalinõue	1	0
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku	767	573
Operatsiooniriski baasmeetod	294	294
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	294	294
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	5 910	4 333
Kapitali adekvaatsus	19,52%	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 30.06.2014

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	94 902	457	66 088	1 981	5 057	4 228	11 104	14 399	198 216
Sularaha ja nõuded krediidiasutustele	94 258	0	65 181	0	0	0	0	0	159 439
Nõuded klientidele	547	443	651	1 956	4 987	2 031	5 619	7 695	23 929
Võlakirjad	9	0	12	0	0	2 197	5 485	6 704	14 407
Muud nõuded	88	14	244	25	70	0	0	0	441
Panga kohustused	148 071	0	5 295	4 087	21 406	4 938	2 204	4 000	190 001
Võlgnevus krediidiasutustele	5 211	0	0	0	0	0	0	0	5 211
Hoiused	139 554	0	5 220	4 081	21 300	4 836	2 021	0	177 012
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Muud laenud	0	0	3	6	106	102	183	0	400
Muud kohustused	3 306	0	72	0	0	0	0	0	3 378
Neto	-53 169	457	60 793	-2 106	-16 349	-710	8 900	10 399	8 215

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 krediidiasutustele	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 krediidiasutustele	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
30.06.2014

Piirkond	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Eesti	77 513	2 957	3	12 150	40,21%
Ameerika Ühendriigid	9 994	0	2 562	0	5,63%
Inglismaa	447	0	771	6 917	3,65%
Taani	203	0	0	0	0,09%
Läti	1 853	0	0	0	0,83%
Saksamaa	24 121	0	9	5 241	13,17%
Ukraina	468	3	2	0	0,21%
Venemaa	7 836	0	440	248	3,82%
Austria	22 384	0	0	0	10,04%
Šveits	11 275	0	0	0	5,06%
Belgia	11 160	0	0	0	5,00%
Iisrael	1 393	0	0	0	0,62%
Austraalia	0	0	577	0	0,26%
Brasiilia	0	0	818	0	0,37%
Panama	409	0	0	820	0,55%
Holland	0	0	756	0	0,34%
Itaalia	137	0	0	0	0,06%
Prantsusmaa	11 000	0	1	0	4,93%
Luksemburg	0	0	1 566	0	0,70%
Bermuda	0	0	422	0	0,19%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	589	0	0,26%
Kaimanisaared	0	0	931	0	0,42%
Briti Neitsisaared	1 469	0	0	0	0,66%
Hiina	0	0	776	0	0,35%
Lõuna-Korea	0	0	1 510	0	0,68%
Iirimaa	0	0	498	0	0,22%
Türgi	0	0	1 038	0	0,47%
Küpros	1 542	0	0	0	0,69%
Uus-Meremaa	0	0	373	0	0,17%
Euroopa Liit	0	0	765	0	0,34%
Kokku	183 204	2 960	14 407	25 376	100,00%

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 krediidiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 30.06.2014

Majandussektor	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	2 402	201	0	0	1,08%
Mäetööstus	37	0	182	0	0,10%
Töötlev tööstus	802	11	2 464	0	1,46%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	967	0	0,43%
Ehitus	531	173	0	0	0,24%
Hulgi- ja jaekaubandus	398	69	0	12 969	5,99%
Veondus ja laondus	43	6	2	0	0,02%
Majutus ja toitlustus	810	107	0	0	0,36%
Info ja side	300	0	605	0	0,41%
Finants- ja kindlustustegevus	159 822	0	6 232	11 867	79,79%
Kinnisvaraalaane tegevus	8 718	2 149	189	0	3,99%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	86	0	0	0	0,04%
Haldus- ja abitegevused	107	0	0	0	0,05%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	2 962	0	1,33%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	910	5	0	0	0,41%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	1 547	0	0	0	0,69%
Muud teenindavad tegevused	2 129	0	804	540	1,56%
Eraisik	4 562	239	0	0	2,05%
Kokku	183 204	2 960	14 407	25 376	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 krediitiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.