



Versobank AS

**Avalik vahearuanne
IV kvartal 2014**

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

Sisukord

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

KOONDIFORMATSIOON

Krediidasutuse üldandmed

Ärinimi	Versobank AS
Asukoht ja aadress	Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	14.10.1999. a
Registrikood	10586461 (Eesti Äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	549300S6Q5X9GKYK5R57 (LEI-kood)
Käibemaksukohustuslase number	EE100684313
Telefon	(+372) 6 802 500
Faks	(+372) 6 802 501
S.W.I.F.T. BIC kood	SBMBEE22
E-mail	info@versobank.com
Interneti 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	31.12.2014
Aruandeperiood	01.01.2014 – 31.12.2014
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

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

	tuh EUR
Varad kokku	255 934
Puhaskasum / kahjum	2 246
Omakapitali tulukus (ROE)	19.97%
Vara tootlikkus (AU)	4.03%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	581
Laenukahjumite eraldised	-494
Neto-omavahendite suurus	15 975
Kapitali adekvaatsus	21.31%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne IV kvartal 2014" on alates 23.02.2015 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 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, 23.02.2015

Riho Rasmann
Juhatuse esimees

Mart Veskimägi
Juhatuse liige

Marija Sutirina
Juhatuse liige

TEGEVUSARUANNE

Krediidiasutuse ja juhtorganite kirjeldus

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

Versobank AS-i omanikud aruande kuupäeva 31.12.2014 ja aruande koostamise kuupäeva seisuga on:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Olulised majandussündmused

2014. aasta on olnud Pangale 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 13,6% võrra (aasta varem kasv 16,5%). Klientide hoiuste maht kasvas aastaga 79,7%. Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.12.2014 seisuga 228,0 miljonit eurot (31.12.2013: 126,9 miljonit eurot). Enim on kasvanud mitteresidentidest äriklientide nõudmiseni hoiused välisvaluutades. Panga bilansimaht on kasvanud aastaga 79,4%, jõudes 31.12.2014 seisuga 255,9 miljoni euroni (31.12.2013: 142,6 miljonit eurot).

Bruto laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpu seisuga 23,1 miljonit eurot (31.12.2013: 27,8 miljonit eurot), vähenedes aastaga 17% (kasv aasta varem 10,7%) ning moodustab 9% varade mahust (31.12.2013: 19,5%). Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste laenude suhe oli 2014 aasta lõpu seisuga 9,86 korda (31.12.2013 4,56 korda). Paranemist jätkab laenuportfelli kvaliteet, mis väljendub laenuprovisjonide vähenemises.

2014. a puhaskasum moodustas 2,25 miljonit eurot (2013. aastal oli puhaskasum 1,0 miljonit eurot). Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 0,945 miljonit eurot (2013: 1,1 miljonit eurot). Neto teenustasutuluks kujunes 3,16 miljonit eurot (2013: 1,7 miljonit eurot), seda peamiselt arveldusmahtude kasvu tõttu. Valuutatehingutelt teeniti 2,34 miljonit eurot (2013: 0,6 miljonit eurot). Kokku teeniti 2014. aastal pangandustegevusest (v.a. laenukahjumid) 5,8 miljonit eurot võrrelduna 3,8 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2014. ja 2013. aastal vastavalt 3,6 ja 2,8 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 31.12.2014 seisuga 12,6 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 21,31% (31.12.2013: 9,9 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 28,26%).

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

Reitingud

Versobank AS-l puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt publitseeritavad reitingud.

Kohtuvaidlused

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

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

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

Suhtarvud

		01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Omakapitali tulukus	ROE	19.97%	12.01%
Omakapitali kordaja	EM	17.71	11.76
Puhastulukus	PM	28.00%	20.45%
Vara tootlikkus	AU	4.03%	4.99%
Vara puhasrentaablus	ROA	1.13%	1.02%
Puhas intressimarginaal	NIM	0.48%	1.11%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0.10	0.05
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0.10	0.05
Hinnavahe	SPREAD	0.46%	1.07%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	0.80%	1.71%
Võõrkapitali hind	COL	0.34%	0.64%

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
	31.12.2014	31.12.2013
VARAD		
Sularaha	204	110
Nõuded	230 781	131 172
Nõuded keskpangale	13 441	48 228
Nõuded teistele krediitiasutustele	193 951	57 622
Nõuded klientidele	23 389	25 322
sh allahindlus (-)	-494	-2 866
sh intressid	263	650
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	149	16
Müügivalmis finantsvarad	21 939	7 282
Materiaalne põhivara	164	180
Kinnisvarainvesteeringud	1 936	3 353
Immateriaalne põhivara	170	99
Muud varad	591	431
VARAD KOKKU	255 934	142 643
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	84	10
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	231 017	128 489
Krediitiasutuste hoised	2 980	1 559
Muud hoised	228 037	126 930
Finantseerimisasutused	4 743	7
Äriühingud	194 764	101 621
Mittetulundusühingud	504	3 466
Eraisikud	27 655	21 552
sh intressivõlad	371	284
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	2 000	0
Subordineeritud võetud laenud	2 513	3 067
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	340	252
Eraldised	72	315
Maksukohustused	191	212
Muud kohustused	7 142	373
KOHUSTUSED KOKKU	243 359	132 718
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid	1 487	933
Reservkapital	88	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-548	-398
Kogunenud kahjum	-2 541	-4 735
OMAKAPITAL KOKKU	12 575	9 925
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	255 934	142 643

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 31.12.2014	01.10.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013	01.10.2013- 31.12.2013
Intressitulu	1 570	258	1 707	454
Laenudelt	1 079	233	1 157	319
Hoiustelt	187	54	91	35
Müügivalmis finantsvaradelt	304	-29	459	100
Intressikulu	626	166	598	137
Nõudmiseni hoiustelt	4	1	2	0
Tähtajalistelt hoiustelt	558	134	590	136
Laenudelt	4	1	5	1
Emiteeritud võlakirjadelt	60	0	0	0
Muud kulud	0	0	1	0
Neto intressitulu	944	92	1 109	317
Teenustasutulu	3 995	1 205	2 104	816
Arvete avamine ja hooldustasud	804	285	356	117
Pangaoperatsioonide tasud	2 707	769	1 666	674
Akreditiivide tasud	2	1	20	1
Väärtpaberitehingute tasud	206	65	19	5
Muud teenustasutulud	276	85	43	19
Teenustasukulu	837	321	390	165
Väärtpaberitehingute kulud	65	22	32	9
Pangaoperatsioonide tasud	457	157	209	89
S.W.I.F.T.-i kulud	50	20	35	17
Muud teenustasukulud	265	122	114	50
Neto teenustasud	3 158	884	1 714	651
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	2 375	555	1 230	284
Valuutakursi muutustest	2 339	572	610	254
Kauplemiseks hoitavatel fin.varadelt ja -kohustustelt	36	-17	620	30
Muud tegevustulud	67	22	69	17
Muud tegevuskulud	698	96	294	91
Tagatisfondi maksed	225	53	130	43
Finantsinspektsiooni tasud	79	18	57	14
Muud tegevuskulud	394	25	107	34
Kokku tulud pangandustegevusest	5 846	1 457	3 828	1 178
Administratiivkulud	3 624	1 087	2 784	839
Palgakulu, sotsiaalmaksud	2 362	710	1 859	553
Muud halduskulud	1 262	377	925	286
Põhivara kulum	-85	-23	-68	-18
Eraldised (+/-)	243	0	-85	162
Vara väärtuse langus (+/-)	-134	-115	155	-227
Tegevuskulud kokku	3 600	1 225	2 782	922
Kasum enne maksustamist	2 246	232	1 046	256
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	2 246	232	1 046	256

Koondkasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 31.12.2014	01.10.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013	01.10.2013- 31.12.2013
Perioodi puhaskasum/kahjum	2 246	232	1 046	256
Muud koondtulud/kulud				
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	-150	-122	-480	145
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	2 096	110	566	401
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0.10 EUR		0.05 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0.10 EUR		0.05 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Rahavood äritegevusest	113 429	74 310
Saadud intressitulu	1 888	2 008
Makstud intressikulu	-539	-730
Saadud teenustasutulu	3 967	1 936
Makstud teenustasukulu	-837	-390
Administratiivkulud	-3 675	-2 751
Saadud tulu finantstehingutelt	2 375	1 230
Muud tegevustulud	67	69
Muud tegevuskulud	-698	-294
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Nõuete muutus krediidasutustes	-636	-553
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	1 546	-4 895
Krediidasutuste hoiuste muutus	1 421	1 450
Klientide hoiuste muutus	101 020	76 307
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	7 530	923
Rahavood investeerimistegevusest	-14 517	1 557
Soetatud materiaalne põhivara	-56	-109
Soetatud immateriaalne põhivara	-84	-14
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	0	-78
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	1 061	302
Soetatud võlakirjad	-18 538	-5 169
Müüdud võlakirjad	3 100	6 625
Rahavood finantseerimisest	2 088	1 886
Aksiikapitali suurendamine	0	2 000
Saadud allutatud võlakiri	2 000	0
Muud saadud laenud	201	152
Tagasimakstud laenud	-113	-266
Rahavood kokku	101 000	77 753
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	105 021	27 268
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	101 000	77 753
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	206 021	105 021

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2014	31.12.2013
Sularaha	204	110
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	11 866	47 289
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	193 951	57 622
Kokku	206 021	105 021

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Aktsiakapital		
Jääk perioodi alguses	14 089	12 089
Aktsiakapitali suurendamine	0	2 000
Jääk perioodi lõpus	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid		
Jääk perioodi alguses	933	1 069
Allutatud laenu omakapitali komponent	554	-136
Jääk perioodi lõpus	1 487	933
Reservkapital		
Jääk perioodi alguses	36	36
Reservkapitali suurendamine	52	0
Jääk perioodi lõpus	88	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv		
Jääk perioodi alguses	-398	83
Ümberhindlus	-150	-481
Jääk perioodi lõpus	-548	-398
Kogunenud kahjum		
Jääk perioodi alguses	-4 735	-5 781
Eraldis reservkapitali	-52	0
Perioodi koondkasum	2 246	1 046
Jääk perioodi lõpus	-2 541	-4 735
Omakapital kokku:		
perioodi alguses	9 925	7 496
perioodi lõpus	12 575	9 925

Tingimuslikud varad ja kohustused

	31.12.2014	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	24 451	26 166
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	824
Kasutamata laenulimiidid	0	954
Valuuta tulevikutehingud	24 451	24 388
	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

	31.12.2014				
	tuh EUR				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR positsioon	128 919	106 979	4 581	14 678	11 843
USD positsioon	123 725	132 703	16 672	7 862	-168
RUB positsioon	1 134	984	2 654	2 802	2
SEK positsioon	10	6	0	0	4
JPY positsioon	1	0	0	0	1
GBP positsioon	1 258	1 274	9	0	-6
NOK positsioon	6	0	0	0	6
UAH positsioon	1	9	0	0	-8
CHF positsioon	768	1 301	534	0	1
	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

	31.12.2014		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	26		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		200 843	1257.25%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		27	0.17%
	31.12.2013		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	18		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		63 622	519.61%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		493	4.03%

Hallatavad varad

	31.12.2014	31.12.2013
	tuh EUR	tuh EUR
Fidutsiaarhoiused teistes krediitiasutustes		
kuni 1 kuu	18 106	7 976
1 kuni 3 kuud	1 947	0
3 kuni 12 kuud	3 863	6 593
KOKKU	23 916	14 569

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

Kapitali adekvaatus

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2014	31.12.2013
Sissemakstud aktsiakapital	14 089	14 089
Muud reservid	88	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-3 484	-5 781
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus *	-548	0
Immateriaalne põhivara	-170	-99
Esimese taseme omavahendite summa	9 975	8 244
Täiendav esimese taseme omavahendite summa	2 000	0
Allutatud kohustused	4 000	4 000
Teise taseme omavahendite summa	4 000	4 000
Omavahendite miinimumsuurus	13 975	12 244
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	11 975	8 244
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	4 000	4 000
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	15 975	12 244
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu standardmeetodil	21	1 162
Nõuded äriühingute vastu standardmeetodil **	230	497
Jaenõuded standardmeetodil	230	977
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid standardmeetodil	279	170
Makseviivituses olevad riskipositsioonid standardmeetodil	162	263
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu standardmeetodil	3 431	0
Muud kirjed standardmeetodil	230	397
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	4 583	3 466
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	842	572
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku	842	573
Operatsiooniriski baasmeetod	571	294
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	571	294
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	5 996	4 333
Kapitali adekvaatus	21.31%	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 31.12.2014

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 krediiasutustele	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 krediiasutustele	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

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
31.12.2014

Piirkond	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Eesti	61 435	507	61	13 668	27,10%
Ameerika Ühendriigid	9 878	0	4 918	0	5,34%
Euroopa Liit	0	0	851	0	0,31%
Inglismaa	27 128	0	1 179	5 246	12,10%
Taani	368	0	0	0	0,13%
Läti	11 067	0	0	0	3,99%
Saksamaa	47 550	74	946	1 106	17,89%
Ukraina	325	0	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	824	0	0,89%
USA Neitsisaared	0	0	210	0	0,08%
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%
Brasiilia	0	0	654	0	0,24%
Bahama	0	0	256	0	0,09%
Brunei	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%

tuh EUR, seisuga 31.12.2013

Piirkond	Bilansilised nõuded				piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	tingimus- liikud 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 krediidasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

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%
Elektrienergia, gaasiga varustamine	0	0	1 304	0	0,47%
Ehitus	513	166	0	0	0,18%
Hulgi- ja jaekaubandus	559	69	0	16 343	6,09%
Veondus ja laondus	10	10	0	0	0,00%
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%
Kinnisvaraalne tegevus	8 096	210	216	0	3,00%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalne 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	4 732	42	0	0	1,71%
Kokku	230 781	581	22 088	24 451	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%
Elektrienergia, 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%
Kinnisvaraalne tegevus	8 570	2 320	0	0	5,56%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalne 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 krediidiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügi valmis finantsvaradest.